

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 21 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

26 июня 2018 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный/краткосрочный депозитный рейтинг – «Ba2/NP», прогноз – стабильный.

23 июля 2018 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) и изменило прогноз по рейтингу со «Стабильного» на «Позитивный».

18 октября 2017 г. рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	24,3
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	24,3
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	22,3
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	18,3
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	9,2
ЗАО «Нефтяная компания «Росагроннефтепродукт»	1,0	1,0
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6	0,6
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Группой и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте [www.rosneft.ru](http://www.rosneft.ru).

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

#### (а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

#### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

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

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует финансовые инструменты следующим образом:

- ▶ **Стадия 1:** при первоначальном признании финансового инструмента Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- ▶ **Стадия 2:** если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- ▶ **Стадия 3:** финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ▶ **ПСКО:** приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Группа оценивает их следующим образом:

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

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- ▶ **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- ▶ **Величина убытка в случае дефолта (LGD)** представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
- ▶ **Сумма под риском в случае дефолта (EAD)** представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Группа объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

#### (в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

- ▶ Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- ▶ Классификация по усмотрению Группы или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Группы определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация по усмотрению Группы определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 г., а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

## Изменения в учетной политике (продолжение)

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ1	85 565	–	(1)	–	85 564	АС2
Торговые ценные бумаги	ССПУЗ	957	(957)	–	–	–	ССПУ (обяз.)
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			(519)	–	–		
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(438)	–	–		
Производные финансовые инструменты	ССПУ	10	–	–	–	10	ССПУ (обяз.)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	–	291	–	12	303	ССПУ (обяз.)
из категории: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			291	–	12		
Средства в кредитных организациях	КиДЗ	94 067	–	(394)	1	93 674	АС
Кредиты клиентам:		254 540	125	(436)	(2 094)	252 135	
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или у быток	ССПУ	–	1 967	–	(1 967)	–	ССПУ (обяз.)
из категории: кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			1 967	–	(1 967)		
- оцениваемые по амортизированной стоимости	КиДЗ	254 540	(1 842)	(436)	(127)	252 135	АС
в категорию: кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(1 967)	–	–		
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		130 064	666	(592)	379	130 517	
Долговые ценные бумаги:		129 991	666	(592)	379	130 444	
- оцениваемые по амортизированной стоимости	н/п	–	27 130	(11)	(202)	26 917	АС
из категории: торговые ценные бумаги			519	(2)	–		
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			13 432	(5)	(202)		
из категории: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения			13 179	(4)	–		
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	–	103 527	(581)	581	103 527	ССПСД4
из категории: торговые ценные бумаги			438	(6)	6		
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			103 089	(575)	575		
- имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП5	116 521	(116 521)	–	–	–	н/п
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			(13 432)	–	–		
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(103 089)	–	–		
- удерживаемые до погашения	УДП6	13 470	(13 470)	–	–	–	н/п
в категорию: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(291)	–	–		
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			(13 179)	–	–		

(в миллионах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	Категория
		Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	
Долевые инструменты:		73	–	–	–	73	
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	–	73	–	–	73	ССПСД
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			73	–	–		
- имеющиеся в наличии для продажи в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ИНДП	73	(73)	–	–	–	н/п
Дебиторская задолженность	КидЗ	2 678	(73) (125)	105	(5)	2 653	АС
<b>Итого активы</b>		<b>567 871</b>	<b>–</b>	<b>(1 318)</b>	<b>(1 707)</b>	<b>564 846</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	7 912	(6 043)	251	–	2 120	н/п
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	–	–	15	–	15	н/п
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Отложенное налоговое обязательство		1 782	–	(227)	(316)	1 239	
Оценочные обязательства	н/п	1 920	6 043	–	–	7 963	н/п
<b>Итого обязательства</b>		<b>11 614</b>	<b>–</b>	<b>39</b>	<b>(316)</b>	<b>11 337</b>	

<sup>1</sup> КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность»;<sup>2</sup> АС – категория «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;<sup>3</sup> ССПУ – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;<sup>4</sup> ССПСД – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;<sup>5</sup> ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;<sup>6</sup> УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

Применение учетной политики Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- а) Ценные бумаги, которые Группа в настоящий момент намерена удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- б) Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г., которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- в) В соответствии с МСФО (IFRS) 9 некоторые кредиты клиентам и инвестиционные долговые ценные бумаги, которые ранее оценивались по амортизированной стоимости, в обязательном порядке были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине того, что договорные денежные потоки по данным активам не представляют собой исключительно погашение основного долга и процентов на непогашенную часть.
- г) Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- д) Ценные бумаги, которые Группа в настоящий момент намерена удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки справедливой стоимости</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на конец периода по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)</b>	<b>13 373</b>	<b>783</b>	<b>14 156</b>
Реклассификация инвестиционных долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(77)	(256)	(333)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории удерживаемых до погашения в категорию оцениваемых по ССПУ	12	–	12
Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории «Кредиты и дебиторская задолженность» в категорию оцениваемых по ССПУ	(1 967)	–	(1 967)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS), в том числе по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД и прочие	(1 584) 608	581 (65)	(1 003) 543
<b>Остаток на начало периода по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>10 365</b>	<b>1 043</b>	<b>11 408</b>
<b>Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(3 008)</b>	<b>260</b>	<b>(2 748)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Реклассификация гарантий, выведенных из сферы действия МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
<b>Резерв под обесценение</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	3 744	–	726	4 470
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	11	11
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	581	581
	<b>3 744</b>	<b>–</b>	<b>1 318</b>	<b>5 062</b>
Обязательства по договорам финансовых гарантий	7 896	(6 043)	251	2 104
Обязательства по предоставлению кредитов	–	–	15	15
	<b>7 896</b>	<b>(6 043)</b>	<b>266</b>	<b>2 119</b>
	<b>11 640</b>	<b>(6 043)</b>	<b>1 584</b>	<b>7 181</b>

(в миллионах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

**3. Приобретение дочерних компаний и гудвил**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., Группа не осуществляла операции, связанные с объединением бизнеса.

В течение 2017 года Группа сделала ряд приобретений, включая 99,9% акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). По состоянию на 30 июня 2018 г. предварительное распределение стоимости данных приобретений на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств по сравнению с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год не изменилось, за исключением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО):

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении, до корректировки</i>	<i>Корректировка предварительно оцененных сумм</i>	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
<b>Идентифицируемые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	794	—	794
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 240	—	1 240
Средства в кредитных организациях	344	—	344
Кредиты клиентам	27 320	—	27 320
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 166	—	18 166
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 003	—	13 003
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 180	—	2 180
Инвестиционная недвижимость	3 078	—	3 078
Основные средства	93	—	93
Ожидаемые выгоды от финансовой помощи ГК «АСВ» в виде займа с льготной процентной ставкой (Примечание 15)	16 914	1 538	18 452
Текущие активы по налогу на прибыль	2 475	—	2 475
Прочие активы	186	—	186
	<b>85 793</b>	<b>1 538</b>	<b>87 331</b>
<b>Идентифицируемые обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	17 692	—	17 692
Средства клиентов	15 913	—	15 913
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 845	—	6 845
Прочие заемные средства	31 726	—	31 726
Прочие обязательства	17 178	—	17 178
	<b>89 354</b>	<b>—</b>	<b>89 354</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>(3 561)</b>	<b>1 538</b>	<b>(2 023)</b>
Взаимные обязательства и требования, возникшие до приобретения контроля	15 523	—	15 523
<b>Идентифицируемые чистые активы за вычетом обязательств и требований, возникших до приобретения</b>	<b>11 962</b>	<b>1 538</b>	<b>13 500</b>

(в миллионах российских рублей)

**3. Приобретение дочерних компаний и гудвил (продолжение)**

Денежные средства, уплаченные при приобретении	10
Взаимные требования и обязательства, возникшие до приобретения контроля	15 523
<b>Переданное возмещение для целей определения гудвила</b>	<b>15 533</b>
За вычетом чистых активов приобретенного банка	(13 500)
<b>Гудвил</b>	<b>2 033</b>

Оценка долевого компонента конвертируемых облигаций, представляющего собой неконтролирующую долю участия, равна нулю.

Справедливая стоимость совокупного возмещения на дату приобретения, переданного в форме денежных средств, составила 10 млн руб.

Потоки денежных средств при приобретении Группы ПЕРЕСВЕТ:

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией	(794)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	10
<b>Чистый (приток) денежных средств</b>	<b>(784)</b>

Договорная сумма кредитов клиентам Группы ПЕРЕСВЕТ до вычета резервов под убытки от обесценения составляет 165 млрд руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 138 млрд руб.

С даты приобретения вклад Группы ПЕРЕСВЕТ в чистый доход (чистый процентный доход и непроцентные доходы) Группы за 2017 год составил 2 444 592 тыс. руб., в прибыль после налогообложения Группы – прибыль в сумме 945 100 тыс. руб. Если бы приобретение Группы ПЕРЕСВЕТ состоялось в начале отчетного периода (1 января 2017 г.), то чистый доход и прибыль Группы за 2017 год составили бы 23 647 651 тыс. руб. и 7 588 158 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 г. отражено предварительное распределение стоимости приобретения Группы ПЕРЕСВЕТ на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, которое будет завершено в течение 12 месяцев с даты приобретения.

**Гудвил**

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. проведен тест на обесценение гудвила и определена возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки (Группа ГУДЗОН), соответствующая справедливой стоимости чистых активов Группы ГУДЗОН по состоянию на 30 июня 2018 г. и на 30 июня 2017 г., соответственно. В связи с превышением балансовой стоимости чистых активов Группы ГУДЗОН над их справедливой стоимостью признан убыток от обесценения гудвила за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г., в размере 736 млн руб. (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 г., — 666 млн руб.), который отражен по статье «Прочие операционные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках.

**4. Информация по сегментам**

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группой выделены 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- ▶ **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- ▶ **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение облигаций третьих лиц на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;

(в миллионах российских рублей)

**4. Информация по сегментам (продолжение)**

- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, выпуск собственных облигаций Группы, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумулирование и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами. Активы и обязательства, доходы и расходы дочерних компаний не распределяются между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2018 г. и 30 июня 2017 г. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2018 г.:

По состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)	Услуги физичес- ким лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансо- вые рынки	Управление активами и иные казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
<b>Всего активов</b>	<b>84 488</b>	<b>326 107</b>	<b>183 359</b>	<b>152 812</b>	<b>87 689</b>	<b>651 096</b>	<b>645 960</b>	<b>5 136</b>
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	2 940	2 129	–	68 067	–	73 136	77 060	(3 924)
Финансовый портфель	82	–	183 359	61 390	–	244 831	255 623	(10 792)
Клиентский ссудный портфель	17 894	216 885	–	200	–	234 979	290 381	(55 402)
Имобилизованные активы	–	65	–	10 396	–	10 461	22 896	(12 435)
Трансфертные активы (позиция)	63 572	107 028	–	12 759	–	–	–	–
<b>Всего пассивов</b>	<b>84 488</b>	<b>326 107</b>	<b>183 359</b>	<b>152 812</b>	<b>87 689</b>	<b>651 096</b>	<b>645 960</b>	<b>5 136</b>
Пассивы до востребования	12 306	84 436	–	2 620	–	99 362	131 705	(32 343)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	70 935	241 671	–	15 000	–	327 606	392 616	(65 010)
Субординированные кредиты	1 247	–	–	15 581	–	16 828	16 878	(50)
Капитал и резервы	–	–	–	119 611	–	119 611	104 761	14 850
Трансфертные пассивы (позиция)	–	–	183 359	–	–	–	–	–

(в миллионах российских рублей)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов между сегментами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.:

<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Финансовые рынки</b>	<b>Управление активами и иные казначейские операции</b>	<b>Нераспределенные статьи</b>	<b>Итого по сегментным активам</b>	<b>Итого по МСФО</b>	<b>Расхождения</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>756</b>	<b>2 749</b>	<b>1 131</b>	<b>3 772</b>	<b>325</b>	<b>8 733</b>	<b>9 333</b>	<b>(600)</b>
Чистые комиссионные доходы	486	574	(35)	(5)	50	1 070	816	254
Чистый результат по операциям с ин валютой	33	28	61	—	(44)	78	(347)	425
Прочие доходы/расходы	55	13	—	24	3 930	4 022	3 690	332
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>1 330</b>	<b>3 364</b>	<b>1 157</b>	<b>3 791</b>	<b>4 261</b>	<b>13 903</b>	<b>13 492</b>	<b>411</b>
Изменение резервов на возможные потери	(55)	(600)	(19)	26	(2 414)	(3 062)	(3 031)	(31)
Операционные расходы	(1 347)	(949)	(154)	(846)	(3 859)	(7 155)	(7 558)	403
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(72)</b>	<b>1 815</b>	<b>984</b>	<b>2 971</b>	<b>(2 012)</b>	<b>3 686</b>	<b>2 903</b>	<b>783</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(531)	(149)	(680)	(1 053)	373
<b>Чистый финансовый результат</b>	<b>(72)</b>	<b>1 815</b>	<b>984</b>	<b>2 440</b>	<b>(2 161)</b>	<b>3 006</b>	<b>1 850</b>	<b>1 156</b>

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<b>На 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)</b>	<b>Услуги физическим лицам</b>	<b>Услуги юридическим лицам</b>	<b>Финансовые рынки</b>	<b>Управление активами и иные казначейские операции</b>	<b>Нераспределенные статьи</b>	<b>Итого по сегментным активам</b>	<b>Итого по МСФО</b>	<b>Расхождения</b>
<b>Всего активов</b>	<b>84 528</b>	<b>286 734</b>	<b>162 958</b>	<b>141 271</b>	<b>84 272</b>	<b>596 805</b>	<b>594 233</b>	<b>2 572</b>
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	3 590	2 894	—	53 760	—	60 244	89 441	(29 197)
Финансовый портфель	66	—	162 958	61 320	—	224 344	225 099	(755)
Клиентский ссудный портфель	14 407	204 706	—	430	—	219 543	254 540	(34 997)
Имобилизованные активы	—	81	—	8 321	—	8 402	25 153	(16 751)
Трансфертные активы (позиция)	66 465	79 053	—	17 440	—	—	—	—
<b>Всего пассивов</b>	<b>84 528</b>	<b>286 734</b>	<b>162 958</b>	<b>141 271</b>	<b>84 272</b>	<b>596 805</b>	<b>594 233</b>	<b>2 572</b>
Пассивы до востребования	12 757	61 401	—	1 547	—	75 705	99 759	(24 054)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	70 399	225 333	—	10 000	—	305 732	369 992	(64 260)
Субординированные кредиты	1 372	—	—	15 457	—	16 829	16 884	(55)
Капитал и резервы	—	—	—	114 267	—	114 267	107 598	6 669
Трансфертные пассивы (позиция)	—	—	162 958	—	—	—	—	—

(в миллионах российских рублей)

**4. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.:

<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</i>	<i>Услуги физичес- ким лицам</i>	<i>Услуги юридичес- ким лицам</i>	<i>Финансо- вые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначей- ские операции</i>	<i>Нераспре- деленные статьи</i>	<i>Итого по сегмент- ным активам</i>	<i>Итого по МСФО</i>	<i>Расхож- дения</i>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>556</b>	<b>2 116</b>	<b>479</b>	<b>4 009</b>	<b>(351)</b>	<b>6 809</b>	<b>7 583</b>	<b>(774)</b>
Чистые комиссионные доходы	321	406	(63)	(114)	(1)	549	426	123
Чистый результат по операциям с ин валютой	50	30	74	—	4	158	251	(93)
Прочие доходы/расходы	2	2	—	63	2 675	2 742	2 325	417
<b>Итого результат по банковской деятельности</b>	<b>929</b>	<b>2 554</b>	<b>490</b>	<b>3 958</b>	<b>2 327</b>	<b>10 258</b>	<b>10 585</b>	<b>(327)</b>
Изменение резервов на возможные потери	(19)	(593)	(12)	(357)	41	(940)	(849)	(91)
Операционные расходы	(1 217)	(773)	(147)	(703)	(1 945)	(4 785)	(5 246)	461
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(307)</b>	<b>1 188</b>	<b>331</b>	<b>2 898</b>	<b>423</b>	<b>4 533</b>	<b>4 490</b>	<b>43</b>
Налог на прибыль	—	—	—	(1 124)	(83)	(1 207)	(793)	(414)
<b>Чистый финансовый результат</b>	<b>(307)</b>	<b>1 188</b>	<b>331</b>	<b>1 774</b>	<b>340</b>	<b>3 326</b>	<b>3 697</b>	<b>(371)</b>

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными по МСФО обусловлены как различиями между применяемыми Группой правилами по определению операционных сегментов и Учетной политикой по составлению финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так и трансформационными корректировками.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	5 082	6 232
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	21 226	15 653
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	38 624	31 888
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	7 397	3 980
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	—	27 812
<b>Валовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>72 329</b>	<b>85 565</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	—
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>72 328</b>	<b>85 565</b>

Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1</b>
Активы, признанные в периоде	1	—	—	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1)	—	—	(1)
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1</b>

(в миллионах российских рублей)

**6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Облигации субъектов РФ	–	536
Корпоративные облигации	–	287
Облигации банков-нерезидентов	–	134
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>–</b>	<b>957</b>

  

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Облигации субъектов РФ	296	–
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>296</b>	<b>–</b>

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты/кредиты	59 779	68 491
Договоры обратного «репо»	23 788	25 334
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	452	242
<b>Валовая стоимость средств в кредитных организациях</b>	<b>84 019</b>	<b>94 067</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(276)	–
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>83 743</b>	<b>94 067</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

**За 6 мес., завершившихся  
30 июня 2018 г.  
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>394</b>	–	–	<b>394</b>
Активы, признанные в периоде	131	–	–	131
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(109)	–	–	(109)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(169)	–	–	(169)
Влияние курсовых разниц	29	–	–	29
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>276</b>	–	–	<b>276</b>

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Корпоративные кредиты	264 207	221 263
Договоры обратного «репо»	15 761	22 028
Потребительское кредитование	11 477	10 156
Ипотечное кредитование	6 224	4 672
<b>Валовая стоимость</b>	<b>297 669</b>	<b>258 119</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 г.: под обесценение)	(7 316)	(3 579)
<b>Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>290 353</b>	<b>254 540</b>
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	—
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>290 381</b>	<b>254 540</b>

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости***Корпоративные кредиты***За 6 мес., завершившихся  
30 июня 2018 г.**

<b>(не аудировано)</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Всего резерв</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ На 1 января 2018 г.</b>	<b>2 546</b>	<b>192</b>	<b>1 000</b>	<b>35</b>	<b>3 773</b>
Активы, признанные в периоде	740	—	—	—	740
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(401)	(1)	—	—	(402)
Переводы в Стадию 1	(20)	20	—	—	—
Переводы в Стадию 2	5	(5)	—	—	—
Переводы в Стадию 3	—	(172)	—	—	(172)
Влияние ОКУ в ближайшие 12 мес., переведенных между стадиями в течение периода	12	(7)	1 819	—	1 824
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	283	—	46	673	1 002
Списанные суммы	—	—	(3)	—	(3)
Влияние курсовых разниц	2	—	6	—	8
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>3 167</b>	<b>27</b>	<b>2 868</b>	<b>708</b>	<b>6 770</b>

*Договоры обратного «репо»*

По кредитам, предоставленным на условиях обратного «репо», оценочный резерв под ОКУ в отчетном периоде не формировался.

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)***Потребительское кредитование***За 6 мес., завершившихся  
30 июня 2018 г.  
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего резерв</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>30</b>	<b>16</b>	<b>177</b>	<b>–</b>	<b>223</b>
Активы, признанные в периоде	11	1	6	–	18
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(6)	(6)	(10)	–	(22)
Переводы в Стадию 1	(7)	4	3	–	–
Переводы в Стадию 3	–	3	(3)	–	–
Влияние ОКУ в ближайшие 12 мес., переведенных между стадиями в течение периода	6	(7)	235	–	234
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	–	–	–	84	84
Списанные суммы	–	–	(5)	–	(5)
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>34</b>	<b>11</b>	<b>403</b>	<b>84</b>	<b>532</b>

*Ипотечное кредитование***За 6 мес., завершившихся  
30 июня 2018 г.  
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего резерв</i>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>					
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>–</b>	<b>19</b>
Активы, признанные в периоде	2	–	–	–	2
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	–	–	(3)	–	(3)
Переводы в стадию 1	(5)	–	5	–	–
Влияние ОКУ в ближайшие 12 мес., переведенных между стадиями в течение периода	4	2	(10)	–	(4)
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>–</b>	<b>14</b>

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение по статье «Кредиты клиентам» за сравнительный период**

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 по кредитам клиентам в разрезе классов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Обратное РЕПО</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Кредиты государственным и муниципальным органам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>2 487</b>	<b>8</b>	<b>238</b>	<b>89</b>	<b>5</b>	<b>2 827</b>
Создание/ (восстановление)	864	(8)	23	1	9	<b>889</b>
Списанные суммы	(25)	–	–	–	–	<b>(25)</b>
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>3 326</b>	<b>–</b>	<b>261</b>	<b>90</b>	<b>14</b>	<b>3 691</b>

**Реструктурированные и модифицированные займы**

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>		
Облигации РФ	11 154	12 859
Корпоративные еврооблигации	1 042	—
Облигации субъектов РФ	705	611
<b>Валовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)</b>	<b>12 901</b>	<b>13 470</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14)	—
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как удерживаемые до погашения)</b>	<b>12 887</b>	<b>13 470</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»</b>		
Облигации РФ	14 883	—
<b>Валовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>14 883</b>	—
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5)	—
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>14 878</b>	—
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные облигации	72 183	—
Облигации банков-нерезидентов	28 673	—
Облигации РФ	12 990	—
Облигации Банка России	12 709	—
Корпоративные еврооблигации	10 676	—
Облигации субъектов РФ	6 447	—
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>143 678</b>	—
<b>Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные акции	78	—
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	11	—
<b>Итого долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>89</b>	—
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	—	70 758
Облигации РФ	—	26 411
Корпоративные еврооблигации	—	8 485
Облигации субъектов РФ	—	6 381
Облигации Банка России	—	4 007
Облигации банков-нерезидентов	—	125
Корпоративные акции	—	62
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	—	11
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>—</b>	<b>116 240</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>		
Облигации РФ	—	354
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>—</b>	<b>354</b>

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)****Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход****За 6 мес., завершившихся****30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>562</b>	<b>19</b>	<b>–</b>	<b>581</b>
Активы, признанные в отчетном периоде	56	–	–	56
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(19)	(4)	–	(23)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	278	–	–	278
Влияние курсовых разниц	2	–	–	2
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>879</b>	<b>15</b>	<b>–</b>	<b>894</b>

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости****За 6 мес., завершившихся****30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>11</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11</b>
Активы, признанные в отчетном периоде	9	–	–	9
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1)	–	–	(1)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(1)	–	–	(1)
Влияние курсовых разниц	1	–	–	1
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>19</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>19</b>

**10. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
Расход по текущему налогу	981	935
Корректировки текущего налога за прошлые периоды	(7)	–
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	79	(142)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 053</b>	<b>793</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<b>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>Стадия 1 – индивид. оценка</b>	<b>Стадия 1 – коллект. оценка</b>	<b>Стадия 2 – индивид. оценка</b>	<b>Стадия 2 – коллект. оценка</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>ПСКО</b>	<b>Упрощен- ный подход</b>	<b>Всего</b>
Средства в кредитных организациях	(118)	–	–	–	–	–	–	(118)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	621	5	(165)	(3)	2 094	(30)	–	2 522
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	–	–	–	–	–	8
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	317	–	(4)	–	–	–	–	313
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–	1	1
Финансовые гарантии	(124)	–	(2)	–	(1 121)	–	–	(1 247)
Обязательства по предоставлению кредитов	(3)	–	–	–	–	–	–	(3)
<b>Итого убытки от обесценения</b>	<b>701</b>	<b>5</b>	<b>(171)</b>	<b>(3)</b>	<b>973</b>	<b>(30)</b>	<b>1</b>	<b>1 476</b>

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения ПСКО в размере 787 млн руб. вследствие благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчет денежных потоков при первоначальном признании.

Анализ изменений резервов под ОКУ по дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

**За 6 мес., завершившихся  
30 июня 2018 г.  
(не аудировано)**

	<b>Всего резерв</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>60</b>
Активы, признанные в отчетном периоде	10
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(9)
Списание активов	(5)
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>56</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)**

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Дебиторская задолжен- ность	Судебные разбиратель- ства	Нефинансовые гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2016 г.	293	–	–	293
Создание/(восстановление)	(39)	–	–	(39)
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	254	–	–	254
На 31 декабря 2017 г.	165	1 920	7 896	9 981
Эффект перехода на МСФО 9	(165)	–	(1 853)	(2 018)
Создание/(восстановление)	–	563	992	1 555
Списание	–	(373)	(191)	(564)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	–	2 110	6 844	8 954

**12. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные кредиты и депозиты	14 415	424
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 096	1 269
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>15 511</b>	<b>1 693</b>

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «репо», на 30 июня 2018 г. составила 14 878 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 354 млн руб.) и включала облигации РФ в виде облигаций федерального займа, классифицированные в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости (на 31 декабря 2017 г.: имеющих в наличии для продажи), справедливой стоимостью 15 546 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 354 млн руб.) (Примечание 9), балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 14 377 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 325 млн руб.).

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	126	87
- Срочные депозиты	16 986	23 302
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	102 647	73 311
- Срочные депозиты	218 043	199 109
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	12 973	13 557
- Срочные депозиты	73 513	74 133
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>424 288</b>	<b>383 499</b>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 73 513 млн руб. (2017 год: 74 133 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в миллионах российских рублей)

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Облигации	18 214	15 693
Срочные векселя	154	6
Депозитные и сберегательные сертификаты	42	43
Векселя по предъявлению	—	453
<b>Итого средств выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>18 410</b>	<b>16 195</b>

В феврале 2018 года Банк завершил размещение облигационного займа серии 001P-02 на общую сумму 5 000 млн руб. со сроком обращения 3,5 года и процентной ставкой в размере 7,8% годовых.

В апреле 2018 года АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) погасил облигационный заем серии БО-04 в размере 3 000 млн руб.

**15. Прочие заемные средства**

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	43 854	41 856
Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости	7 216	7 068
	<b>51 070</b>	<b>48 924</b>

Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой в размере от 0,51% до 4,01% годовых привлечены в валюте РФ сроком погашения с апреля 2023 года по апрель 2032 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Номинальная стоимость привлеченных займов – 95 357 млн руб. По состоянию на дату первоначального признания справедливая стоимость привлеченных займов составила 41 930 млн руб.

**16. Субординированные займы**

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500	14 500
Срочные субординированные займы	2 378	2 384
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>16 878</b>	<b>16 884</b>

(в миллионах российских рублей)

**17. Капитал****Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 084 455	10 845	11 198	1 084 455	10 845	11 198
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 845</b>	<b>11 198</b>	<b>1 084 455</b>	<b>10 845</b>	<b>11 198</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 млн руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 г. эмиссионный доход составил 79 976 млн руб. (2017 год: 79 976 млн руб.).

29 июня 2018 г. Общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды по обыкновенным акциям Банка по итогам 2017 года в сумме 1 351 млн руб. На 30 июня 2018 г. расчеты с акционерами по дивидендам отражены в составе прочих обязательств Группы. Фактическая выплата дивидендов осуществлена в июле 2018 года.

**Фонды**

	Прирост от переоценки основных средств	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости	Итого фонды переоценки
На 31 декабря 2016 г.	419	(288)	131
Чистый совокупный доход, за вычетом налога	—	565	565
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	419	277	696
На 31 декабря 2017 г.	730	783	1 513
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	—	260	260
Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	730	1 043	1 773
Чистый совокупный расход, за вычетом налога	—	(42)	(42)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	730	1 001	1 731

(в миллионах российских рублей)

## 18. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Дочерняя компания АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) участвует в судебных разбирательствах, в связи с чем сформирован резерв в размере 2 110 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 1 920 млн руб.), соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению юристов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в миллионах российских рублей)

**18. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Кредитные обязательства**

На отчетную дату кредитные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	75 410	74 104
Аккредитивы	29 116	29 576
Гарантии	17 899	42 606
	<b>122 425</b>	<b>146 286</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 г.: по обязательствам кредитного характера)	(191)	(7 896)
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>122 234</b>	<b>138 390</b>

Нижне представлено движение резервов по договорам финансовых гарантий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

**За 6 мес., завершившихся****30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>249</b>	<b>2</b>	<b>1 853</b>	<b>2 104</b>
Новые гарантии	12	–	–	12
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(55)	(1)	(1 125)	(1 181)
Переводы в Стадию 1	37	(1)	–	36
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(118)	–	–	(118)
Списанные суммы	–	–	(678)	(678)
Влияние курсовых разниц	–	–	4	4
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>125</b>	<b>–</b>	<b>54</b>	<b>179</b>

Нижне представлено движение резервов, связанных с обязательствами по выдаче кредитов, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

**За 6 мес., завершившихся****30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резерв</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>15</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>15</b>
Новые договоры	2	–	–	2
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1)	–	–	(1)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(4)	–	–	(4)
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>12</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>12</b>

**Будущие минимальные арендные платежи**

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
До 1 года	80	133
От 1 года до 5 лет	86	130
Более 5 лет	23	88
	<b>189</b>	<b>351</b>

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 34 лет.

(в миллионах российских рублей)

**19. Чистый процентный доход**

	<b>За 3 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>За 3 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>	<b>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>				
Кредиты клиентам	5 699	3 768	11 430	5 938
Средства в кредитных организациях	1 383	1 740	3 753	4 649
Инвестиционные долговые ценные бумаги	862	52	1 379	97
	<b>7 944</b>	<b>5 560</b>	<b>16 562</b>	<b>10 684</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Инвестиционные долговые ценные бумаги	1 955	—	3 827	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 048	—	1 812
	<b>1 955</b>	<b>1 048</b>	<b>3 827</b>	<b>1 812</b>
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>9 899</b>	<b>6 608</b>	<b>20 389</b>	<b>12 496</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Торговые ценные бумаги	59	—	67	—
	<b>—</b>	<b>209</b>	<b>—</b>	<b>252</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 958</b>	<b>6 817</b>	<b>20 456</b>	<b>12 748</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Средства клиентов	(3 739)	(2 245)	(7 787)	(4 330)
Прочие заемные средства	(1 067)	(218)	(2 185)	(303)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(370)	—	(797)	—
Средства кредитных организаций	(190)	(283)	(267)	(440)
Субординированные займы	(44)	(43)	(81)	(86)
Финансовая аренда	(1)	(2)	(6)	(6)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>(5 411)</b>	<b>(2 791)</b>	<b>(11 123)</b>	<b>(5 165)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4 547</b>	<b>4 026</b>	<b>9 333</b>	<b>7 583</b>

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

Подразделения банков-участников Группы на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых долевого инструмента с применением затратного, сравнительного и доходного подходов (не реже двух раз в год) и в отношении некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

(в миллионах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долговых и долевого инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетным политикам банков-участников Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

	<b>Использованные методы оценки</b>			<b>Итого</b>
	<b>Котировки на активных рынках (уровень 1)</b>	<b>Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)</b>	<b>Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)</b>	
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	–	–	<b>296</b>
Кредиты клиентам	–	–	28	<b>28</b>
Инвестиционные ценные бумаги	56 518	46 756	40 493	<b>143 767</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	72 328	<b>72 328</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	4 732	<b>4 732</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	83 826	<b>83 826</b>
Кредиты клиентам	–	–	289 611	<b>289 611</b>
Инвестиционные ценные бумаги	12 579	1 041	–	<b>13 620</b>
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	15 646	–	–	<b>15 646</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	15 511	<b>15 511</b>
Средства клиентов	–	–	424 598	<b>424 598</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 389	8 322	327	<b>19 038</b>
Прочие заемные средства	–	–	56 705	<b>56 705</b>
Субординированные займы	–	–	17 024	<b>17 024</b>

(в миллионах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдае- мые данные (уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	682	275	–	957
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 991	21 786	12 463	116 240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	354	–	–	354
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	85 565	85 565
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	3 876	3 876
Средства в кредитных организациях	–	–	94 067	94 067
Кредиты клиентам	–	–	254 077	254 077
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 619	–	–	13 619
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 693	1 693
Средства клиентов	–	–	383 676	383 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 393	2 749	502	16 644
Прочие заемные средства	–	–	51 452	51 452
Субординированные займы	–	–	16 906	16 906

**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>По состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>			<i>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедли- вая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедли- вая стоимость</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	72 328	72 328	–	85 565	85 565	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 732	4 732	–	3 876	3 876	–
Средства в кредитных организациях	83 743	83 826	83	94 067	94 067	–
Кредиты клиентам	290 381	289 611	(770)	254 540	254 077	(463)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	12 887	13 620	733	13 470	13 619	149
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	14 878	15 646	768	–	–	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	15 511	15 511	–	1 693	1 693	–
Средства клиентов	424 288	424 598	(310)	383 499	383 676	(177)
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 410	19 038	(628)	16 195	16 644	(449)
Прочие заемные средства	51 070	56 705	(5 635)	48 924	51 452	(2 528)
Субординированные займы	16 878	17 024	(146)	16 884	16 906	(22)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(5 905)</b>			<b>(3 490)</b>

(в миллионах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости*

Финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми облигациями и акциями (долями). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в ЦБ РФ и кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2017 г.	Доход/ (расход), признанный в консо- лидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния, в т.ч. при объединении и бизнеса	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>							
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	69	–	–	(41)	–	28
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 448	1 692	101	26 842	(605)	–	40 478
Инвестиционные долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	–	–	–	–	–	15
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>12 463</b>	<b>1 761</b>	<b>101</b>	<b>26 842</b>	<b>(646)</b>	<b>–</b>	<b>40 521</b>

(в миллионах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)**

	На 31 декабря 2016 г.	Доход/ (расход), признанный в консо- лидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния, в т.ч. при объединении и бизнеса	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 30 июня 2017 г. (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>							
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 264	309	331	10	(486)	–	12 428
Инвестиционные долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	4	–	–	–	–	–	4
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>12 268</b>	<b>309</b>	<b>331</b>	<b>10</b>	<b>(486)</b>	<b>–</b>	<b>12 432</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)			За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	496	1 265	1 761	348	(40)	308

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 8 981 млн руб. и 3 611 млн руб., соответственно (в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2017 г.: 1 205 млн руб. и 184 млн руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

(в миллионах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

**Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Кредиты	28	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-5,2%
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
Акции и прочие долевые инструменты	15	Доходный подход	Прочее	н.п.
Долговые инструменты в рублях РФ	12 060	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	7,6-8,1%
Долговые инструменты в долларах США	28 418	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	2,5%
<b>На 31 декабря 2017 г. Инвестиционные ценные бумаги</b>				
Акции и прочие долевые инструменты	15	Доходный подход	Прочее	н.п.
Долговые инструменты	12 448	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	7,4-8,0%

**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>		<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(1)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	40 493	(2 025)	12 463	(623)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале двух других эмитентов, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны разделены на три группы: конечная контролирующая сторона, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны. Конечную контролирующую сторону представляет группа компаний, через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Группой. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 г. (не аудировано) представлена ниже:

	<i>Конечная контролирующая сторона</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	3 490	39	25 072	<b>28 601</b>
Резерв под ожидаемые убытки	(10)	–	(30)	<b>(40)</b>
<b>Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость</b>	<b>3 480</b>	<b>39</b>	<b>25 042</b>	<b>28 561</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов на отчетную дату	117 288	507	21 658	<b>139 453</b>
Субординированные займы на отчетную дату	16 829	–	–	<b>16 829</b>
<b>Кредитные условные обязательства</b>				
Гарантии выданные	–	–	44	<b>44</b>
Прочие кредитные обязательства	300	8	60	<b>368</b>

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирующая сторона</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	123	1	1 052	<b>1 176</b>
Процентные расходы	(1 073)	(7)	(327)	<b>(1 407)</b>
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(1)	–	27	<b>26</b>
Комиссионные доходы	71	1	199	<b>271</b>
Комиссионные расходы	–	–	(2)	<b>(2)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(2 810)	2	495	<b>(2 313)</b>
Операционные доходы	–	–	3 104	<b>3 104</b>
Операционные расходы	–	–	(2 087)	<b>(2 087)</b>
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(546)	–	–	<b>(546)</b>

(в миллионах российских рублей)

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	3 437	10	28 812	<b>32 259</b>
Резерв под обесценение	(12)	–	(122)	<b>(134)</b>
<b>Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость</b>	<b>3 425</b>	<b>10</b>	<b>28 690</b>	<b>32 125</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов на отчетную дату	84 969	814	30 462	<b>116 245</b>
Субординированные займы на отчетную дату	16 884	–	–	<b>16 884</b>
<b>Кредитные условные обязательства</b>				
Гарантии выданные	–	–	993	<b>993</b>
Прочие кредитные обязательства	300	4	–	<b>304</b>

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 767	1	622	<b>2 390</b>
Процентные расходы	(220)	(8)	(314)	<b>(542)</b>
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(125)	–	(11)	<b>(136)</b>
Комиссионные доходы	56	2	188	<b>246</b>
Комиссионные расходы	–	–	(11)	<b>(11)</b>
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(1 170)	–	125	<b>(1 045)</b>
Операционные доходы	–	–	1 694	<b>1 694</b>
Операционные расходы	–	–	(1 075)	<b>(1 075)</b>
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(710)	–	–	<b>(710)</b>

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	148	84
Другие долгосрочные вознаграждения	6	5
	<b>154</b>	<b>89</b>

**Операции с предприятиями, связанными с государством**

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

(в миллионах российских рублей)

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)**

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

*Денежные средства и их эквиваленты*

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	21 226	15 654
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	15 185	1 639
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	7 397	3 875
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	—	27 812
	<b>43 808</b>	<b>48 980</b>

*Обязательные резервы в ЦБ РФ*

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	4 732	3 876
	<b>4 732</b>	<b>3 876</b>

*Средства в кредитных организациях*

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Договоры обратного «репо»	23 783	25 334
Срочные депозиты/кредиты	797	18 127
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	208	221
	<b>24 788</b>	<b>43 682</b>

*Средства кредитных организаций*

	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Срочные депозиты/кредиты	14 369	—
Средства до востребования	50	—
	<b>14 419</b>	<b>—</b>

(в миллионах российских рублей)

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)**

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

*Кредиты клиентам*

<b>Заемщик</b>	<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Клиент 1	лизинг	11 667	4 037
Клиент 2	лизинг	3 831	3 998
Клиент 3	промышленность	3 302	3 302
Клиент 4	промышленность	2 247	751
Клиент 5	промышленность	1 975	3 350
Клиент 6	прочие услуги	1 500	980
Клиент 7	промышленность	1 200	1 200
Клиент 8	промышленность	800	800
Клиент 9	промышленность	492	1 192
Клиент 10	промышленность	450	—
Клиент 11	промышленность	267	270
Клиент 12	промышленность	184	169
Клиент 13	прочие услуги	159	—
Клиент 14	промышленность	144	53
Клиент 15	строительство	51	62
Клиент 16	финансовые услуги	47	58
		<b>28 316</b>	<b>20 222</b>

*Средства клиентов*

<b>Клиент</b>	<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Клиент 1	финансовые услуги	39 445	35 075
Клиент 2	финансовые услуги	16 630	—
Клиент 3	промышленность	11 953	12 152
Клиент 4	промышленность	9 500	9 998
Клиент 5	промышленность	7 891	5 148
Клиент 6	прочие услуги	4 498	3 975
Клиент 7	промышленность	2 780	4 000
Клиент 8	промышленность	2 756	—
Клиент 9	финансовые услуги	1 546	2 944
Клиент 10	промышленность	1 501	2 600
Клиент 11	прочие услуги	1 099	549
Клиент 12	промышленность	729	3 330
Клиент 13	финансовые услуги	428	—
Клиент 14	прочие услуги	209	3 969
Клиент 15	прочие услуги	141	211
Клиент 16	промышленность	105	321
Клиент 17	прочие	94	—
Клиент 18	промышленность	46	27
Клиент 19	промышленность	33	25
Прочие клиенты		60	8 234
		<b>101 444</b>	<b>92 558</b>

(в миллионах российских рублей)

**21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)***Прочие заемные средства*

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	43 854	41 855
	<b>43 854</b>	<b>41 855</b>

*Долговые ценные бумаги*

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	<i>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Торговые ценные бумаги	—	823
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	27 233	13 470
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 070	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	93 176
	<b>120 599</b>	<b>107 469</b>

**Дочерние компании**

Финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия/ доля голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
<b>На 30 июня 2018 г.</b>				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	100,00	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «Сибинтек-Инвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,99	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «Сибинтек-Инвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)