

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает финансовую информацию Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк»), а также дочерних банков ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» с даты их приобретения (далее совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2017 года: 6 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Группа осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ПАО МОСОБЛБАНК	Россия	Банковская деятельность	98,31	98,31
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	Россия	Банковская деятельность	100,00	100,00
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	100,00	100,00
ООО «СМП-Страхование»	Россия	Страхование	91,29	91,29

Дочерние предприятия Группы имеют генеральные лицензии на совершение банковских и страховых операций. По состоянию на 30 июня 2018 года ПАО МОСОБЛБАНК имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2017 года: ПАО МОСОБЛБАНК 6 филиалов).

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

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные), %	31 декабря 2017 года, %
Ротенберг Б.Р.	43,22	43,22
Ротенберг А.Р.	23,48	23,48
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р – 100%)	26,51	26,51
Прочие	6,79	6,79
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов») совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014-2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению Банком у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО;
- в июне и октябре 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о дополнительном финансировании, при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых, в сентябре был получен транш 31 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- в июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа разработала План финансового оздоровления saniруемых банков, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение saniруемыми банками Группы положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

Соответственно, Группа полагает, что существенные неопределенности в отношении продолжения деятельности Группы отсутствуют.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших 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 года 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 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные и созданные кредитно-обесцененные». На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента: например, Этап 2 может быть активирован в случае, если с момента первоначального присвоения произошло ухудшение внутреннего рейтинга.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности для оценки ожидаемой суммы дисконтированных недополученных денежных средств.

Общий подход применяется Группой для оценки ОКУ по следующим сегментам:

- Требования к корпоративному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям).
- Требования к малому бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям).
- Требования к розничным заемщикам, включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам).
- Требования к финансовым институтам (МБК, Остатки на корреспондентских счетах в других банках, Сделки обратного РЕПО).
- Портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).
- Прочие финансовые инструменты.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ являются:

Вероятность дефолта (PD). 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. Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля (для требований к корпоративному бизнесу, малому бизнесу, к финансовым институтам и по портфелю ценных бумаг) и на уровне продукта (для требований к розничным заемщикам). PD-модель для корпоративного сегмента и сегмента МСБ построена с применением экспертных оценок на основании имеющейся у Группы статистики дефолтов. Оценка PD для сегмента Микро МСБ осуществляется на основании матриц миграции. Для оценки PD по финансовым институтам и бюджетным учреждениям (сегмент Госфинансы) Группа определяет вероятность дефолта в соответствии с внешними рейтингами.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). Величина, подверженная риску 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 расчет величины EAD Группа в 100% размере включает ссудную задолженность, а также финансовые гарантии (например, гарантии исполнения обязательств по кредитным договорам). Нефинансовые гарантии (например, тендерные гарантии) включаются в расчет EAD в 50% размере. Подтвержденные кредитные линии включаются в расчет EAD в 20% размере – для краткосрочных кредитных линий, и 50% размере – для долгосрочных кредитных линий.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD. Группа определяет уровень потерь при дефолте на основании внешней статистики.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Группа учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым инструментам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Группа оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$$\text{Этап 1: 12-месячные ОКУ} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{1Y} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 2: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{LT} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 3: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD_{in\ default},$$

где:

PD_{1Y} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

PD_{LT} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;

CF_t – договорной денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t ;

W_j – вес сценария j ;

$LGD_{in\ default}$ – уровень потерь при дефолте, скорректированный на период нахождения в дефолте;

R – ставка дисконтирования.

По инвестиционным проектам расчет данных на индивидуальной основе с использованием трех сценариев. По индивидуально существенным ссудам расчет ожидаемых потерь осуществляется как разница балансовой стоимости актива и ожидаемых денежных потоков по инструменту с учетом сценариев.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических сценариях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, умеренно оптимистичный сценарий и низкий сценарий. При выполнении расчетов значимость базового сценария оценивается в 60%, умеренно оптимистичного сценария в 15%, а низкому сценарию отводится 25%.

Перечень макроэкономических показателей

- цена на нефть;
- доля нефтегазовых доходов федерального бюджета к ВВП;
- объемы жилищного строительства;
- уровень безработицы.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 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.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39					Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма, тыс. руб.	Реклассификация	Переоценка ОКУ	Прочее	Категория	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	ЗидЗ	35 269 874	–	(790)	–	АС	35 269 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	167 341 616	(5 109 203)	–	–	ССПУ	162 232 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	A ИДП	7 001 707	(7 001 707)	–	–	xxx	–
Долевые и долговые финансовые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	B xxx	–	10	–	–	ССПС Д	10
Кредиты, выданные банкам	ЗидЗ	1 858 943	–	(1 379)	–	АС	1 857 564
Кредиты, выданные клиентам в т.ч. кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через опу	ЗидЗ	283 577 551	(19 943 999)	(5 358 575)	2 551 612	АС	260 826 589
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	C xxx	–	26 329 775	–	(560 229)	ССПУ	25 769 546
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	УДП	12 563 856	(12 563 856)	–	–	xxx	–
Прочие финансовые активы	D xxx	–	18 835 256	(32 291)	–	АС	18 802 965
	АС	1 777 211	(546 276)	(50 949)	–	АС	1 179 986
Итого изменений в финансовых активах		–	–	(5 443 984)	1 991 383		–
Финансовые обязательства							
Прочие обязательства	АС	1 638 188	–	305 023	–	АС	1 943 211
Итого изменений в финансовых обязательствах		–	–	305 023	–		–
Требование по отложенному налогу на прибыль	E				751 525		751 525

1 ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

2 УДП – удерживаемые до погашения.

3 ИДП – имеющиеся в наличии для продажи.

4 АС – амортизированная стоимость.

5 ССПУ – справедливая стоимость через отчет о прибылях и убытках.

6 ССПСД – справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

A

По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть бумаг, имеющих в наличии для продажи в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

B

Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

C

Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 года определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

D

На 1 января 2018 года в рамках портфеля инвестиции, удерживаемых до погашения, у Группы отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Группа решила классифицировать все такие инструменты как инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.

E

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отложенный налог раскрыто далее.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	30 855 620
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(5 749 007)
Прочее	1 991 383
Соответствующий отложенный налог	751 525
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	27 849 521
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 006 099)

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.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Исключение резерв под обесценение МСФО (IAS) 39 в связи с переклас- сификацией	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31 024 633)	10 351 601	(5 358 575)	(26 031 607)
МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	—		(32 291)	(32 291)
Денежные и приравненные к ним средства	—		(790)	(790)
Кредиты, выданные банкам	—		(1 379)	(1 379)
Прочие финансовые активы	(66 147)		(50 949)	(117 096)
	(31 090 780)	10 351 601	(5 443 984)	(26 183 163)
Обязательства по предоставлению кредитов	—	—	(465 115)	(465 115)
Финансовые гарантии	(803 803)	—	160 092	(643 711)
	(803 803)	—	(305 023)	(1 108 826)
Итого изменение резерва под обесценение / резерва под ОКУ	(31 894 583)	10 351 601	(5 749 007)	(27 291 989)

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. Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	14 760 822	16 292 668
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	739 133	—
Кредиты, выданные банкам	209 324	1 274 987
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	491 631
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 709 279	18 059 286
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 211 722	4 594 557
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 521 273	—
	22 442 274	22 653 843
	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 752 109)	(12 975 152)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(3 984 859)	(3 469 621)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1 618 844)	(1 176 244)
Выпущенные облигации	(1 148 083)	(1 683 424)
Субординированные займы	(258 372)	(34 460)
Выпущенные векселя	(220 019)	(69 516)
	(16 982 286)	(19 408 417)

4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Обслуживание банковских карт	390 608	463 860
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	372 943	331 610
Расчетно-кассовые операции	295 603	251 963
Брокерские операции	42 608	17 862
Прочие	71 005	26 878
	1 172 767	1 092 173

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные расходы		
Обслуживание банковских карт	(232 467)	(200 795)
Брокерские операции	(42 899)	(8 827)
Получение гарантий	(38 432)	(41 248)
Операции с валютными ценностями	(27 701)	(20 966)
Расчетно-кассовые операции	(2 502)	(26 482)
Расходы по операциям на фондовом рынке	(157)	(23 379)
Прочие	(58 125)	(35 905)
	(402 283)	(357 602)

5. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долговые инструменты	(7 154 385)	2 069 930
Долевые инструменты	312 813	(22 892)
	(6 841 572)	2 047 038

6. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8	(2 323)	–	–	(2 323)
Кредиты, выданные банкам	10	(60 141)	–	–	(60 141)
Кредиты клиентам	11	391 565	(694 148)	(1 000 106)	(1 302 689)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	10 979	(570 716)	–	(559 737)
Прочие финансовые активы		15 017	–	(92)	14 925
Обязательства кредитного характера и гарантии	20	250 228	22 535	(17 505)	255 258
Итого убыток от обесценения		605 325	(1 242 329)	(1 017 703)	(1 654 707)

В таблице ниже представлены прочие доходы от обесценения и восстановления резерва, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Оценочные резервы некредитного характера	27 622
Инвестиционная недвижимость	11 499
Прочие нефинансовые активы	2 281
	41 402

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам, прочим резервам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	(733 661)
Условные обязательства	(286 128)
Продажа кредитов	(60 405)
Прочие активы	(14 615)
Инвестиционная недвижимость	15 279
	(1 079 530)

7. Расход по налогу на прибыль

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 656 888)	(442 678)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	524 471	315 885
Всего расхода по налогу на прибыль	(1 132 417)	(126 793)

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2017 год: 20% и 15% соответственно).

8. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	8 441 011	9 310 385
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	17 366 450	16 120 315
Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 840 101	3 542 714
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	124 598	351 515
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11 215	7 600
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	859 931	935 496
Срочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 1 месяца	–	5 001 849
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва	32 643 306	35 269 874
Резерв под ОКУ	(3 113)	–
Всего денежных и приравненных к ним средств	32 640 193	35 269 874

Рейтинги банков и прочих финансовых учреждений определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже (неаудированные данные) :

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	790
Чистое создание резерва	2 382
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(59)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	3 113

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 523 660	5 024 727
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	3 055 865	16 878 818
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	13 644 802	14 158 892
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	22 224 327	36 062 437
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	84 528 676	9 040 450
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	26 058 809	84 495 447
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 249 110	2 525 930
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	112 836 595	96 061 827
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	146 542	206 047
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 500 255	1 670 306
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	2 676 946
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	5 576 516	2 675 030
Всего корпоративных облигаций	7 223 313	7 228 329
- Корпоративные акции	145 044	128 455
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	272 701	—
Договоры на индекс S&P	2 219 157	2 045 170
Всего производных финансовых инструментов	2 491 858	2 045 170
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	144 921 137	141 526 218
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 231 372	4 744 707
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	30 520 269	6 047 467
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 130 981	2 766 228
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	35 882 622	13 558 402
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 441 546	—
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	12 256 996
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	4 441 546	12 256 996
- Корпоративные облигации		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 424 224	—
Всего корпоративных облигаций	1 424 224	—
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	41 748 392	25 815 398
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	186 669 529	167 341 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	10 565	158 452
	10 565	158 452

10. Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	132 389	162 076
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	276 006	1 696 867
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 516 000	–
Всего кредитов, выданных банкам, до вычета резерва	2 924 395	1 858 943
Резерв под ОКУ	(61 520)	–
Всего кредитов, выданных банкам	2 862 875	1 858 943

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	1 379	–	–	1 379
Чистое создание резерва	60 141	–	–	60 141
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	61 520	–	–	61 250

Резервы под обесценение кредитов, выданных банкам, в 2017 году не формировались.

11. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	–	258 989 985
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	–	19 301 631
Кредиты, выданные государственному сектору	9 823 188	8 978 830
Корпоративное кредитование	245 949 401	–
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	12 430 507	–
Прочие кредиты	5 120	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	268 208 216	287 270 446
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	–	16 021 129
Потребительские кредиты	–	9 504 121
Автокредиты	–	1 800 680
Прочие кредиты	–	5 808
Ипотечное кредитование	18 236 913	–
Потребительское кредитование	9 029 830	–
Автокредитование	2 339 312	–
Кредиты по пластиковым картам	1 538 156	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	31 144 211	27 331 738
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	299 352 427	314 602 184
Резерв под ОКУ / Резерв под обесценение	(25 589 906)	(31 024 633)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	273 762 521	283 577 551
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	27 264 007	–
Всего кредиты, выданные клиентам	301 026 528	283 577 551

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Кредитование юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	1 804 311	3 410 476	12 710 883	17 925 670
Чистое создание (восстановление) резерва	(296 919)	602 009	(234 520)	70 570
Переводы в Этап 1	56 938	(56 188)	(750)	—
Переводы в Этап 2	(74 663)	83 170	(8 507)	—
Переводы в Этап 3	(3 720)	(53 342)	57 062	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(37 330)	87 157	620 460	670 287
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(26 611)	(26 611)
Списание за счет резервов	—	—	(159 778)	(159 778)
Продажа кредитов	(4 221)	—	(1 456 164)	(1 460 385)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	1 444 396	4 073 282	11 502 075	17 019 753

Розничное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	204 132	53 199	7 848 606	8 105 937
Чистое создание (восстановление) резерва	26 632	14 953	396 333	437 918
Переводы в Этап 1	86 531	(5 243)	(81 288)	—
Переводы в Этап 2	(2 903)	57 497	(54 594)	—
Переводы в Этап 3	(8 280)	(45 003)	53 283	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(83 948)	(9 971)	217 833	123 914
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	2 156	2 156
Списание за счет резервов	—	—	(39 741)	(39 741)
Продажа кредитов	(3 575)	—	(56 456)	(60 031)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	218 589	65 432	8 286 132	8 570 153

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 915 377	6 906 699	29 822 076
Чистое создание резерва под обесценение	435 879	297 782	733 661
Списания	(37 674)	(655)	(38 329)
Кредиты, проданные в течение года	(138 170)	(19 670)	(157 840)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	23 175 412	7 184 156	30 359 568

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 января 2018 года в рамках портфеля инвестиции, удерживаемых до погашения, Группа решила классифицировать все такие инструменты как инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 2).

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Не обремененные залогом		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	–	5 608 056
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	200 906
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом	–	5 808 962
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	–	6 754 894
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	–	6 754 894
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	–	12 563 856
	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Не обремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 947 091	–
Резерв под ОКУ	(9 730)	–
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций, за вычетом резерва под ОКУ	5 937 361	–
Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11 000 903	–
Резерв под ОКУ	(570 716)	–
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов, за вычетом резерва под ОКУ	10 430 187	–
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, не обремененных залогом	16 367 548	–
Обремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	8 334 609	–
Резерв под ОКУ	(11 582)	–
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций, за вычетом резерва под ОКУ	8 323 027	–
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом	8 323 027	–
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	24 690 575	–

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's and Fitch.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32 291	–	–	32 291
Чистое (восстановление) создание резерва	(2 205)	473 154	–	470 949
Переводы в Этап 2	(8 774)	8 774	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	88 788	–	88 788
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	21 312	570 716	–	592 028

13. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Сделки «РЕПО» с другими банками	41 675 823	15 828 920
Депозиты других банков	28 275 646	28 356 746
Счета типа «Лоро»	251 543	423 223
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	70 203 012	44 608 889

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	9 388 649	15 534 622
Корпоративные клиенты	60 165 259	51 998 999
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	242 500 488	235 121 160
Корпоративные клиенты	48 833 982	38 413 068
	360 888 378	341 067 849

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	11 524 210	11 344 097
Выпущенные облигации	30 403 428	30 492 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 927 638	41 836 925

16. Субординированные займы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	595 279	563 640
Субординированные облигации	5 002 001	5 005 163
Всего субординированных займов	5 597 280	5 568 803

17. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В рамках реализации Плана участия в 2014, 2015 и 2016 годах Группа получила займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 168 700 000 тыс. рублей сроком на 10 и 12 лет и ставкой 0,51%.

При первоначальном признании Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов. Группа оценила справедливую стоимость финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки и отразила доход от первоначального признания в составе прибыли или убытка за периоды в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

18. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 12 422 661 тыс. рублей и состоял из 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2017 года: 12 422 661 тыс. рублей и 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

19. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	22 597 012	7 943 479	1 907 165	192 537	32 640 193
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 276 440	–	–	–	3 276 440
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 815 249	139 471 603	11 382 677	–	186 669 529
Кредиты, выданные банкам	2 862 875	–	–	–	2 862 875
Кредиты, выданные клиентам	289 739 267	7 413 776	3 873 485	–	301 026 528
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	–	–	–	10
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 260 388	10 430 187	–	–	24 690 575
Прочие финансовые активы	271 654	1 251 241	235 452	16	1 758 363
Всего финансовых активов	368 822 895	166 510 286	17 398 779	192 553	552 924 513
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 565	–	–	–	10 565
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	38 523 469	31 675 846	3 697	–	70 203 012
Текущие счета и депозиты клиентов	305 135 808	46 670 124	9 018 919	63 527	360 888 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 364 028	4 511 314	52 296	–	41 927 638
Субординированные займы	5 164 301	432 979	–	–	5 597 280
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	65 909 053	–	–	–	65 909 053
Прочие привлеченные средства	1 197 278	–	–	–	1 197 278
Прочие финансовые обязательства	1 367 886	385 024	42 632	–	1 795 542
Всего финансовых обязательств	454 672 388	83 675 287	9 117 544	63 527	547 528 746
Чистая балансовая позиция	(85 849 493)	82 834 999	8 281 235	129 026	5 395 767
Чистая забалансовая позиция	93 945 413	(85 618 693)	(8 326 720)	–	–
Чистая балансовая и забалансовая позиция	8 095 920	(2 783 694)	(45 485)	129 026	5 395 767

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	28 736 120	4 766 713	1 572 009	195 032	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 298 564	–	–	–	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 096 507	120 167 140	11 077 969	–	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 001 707	–	–	–	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 858 943	–	–	–	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	272 670 047	7 509 963	3 397 541	–	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 563 856	–	–	–	12 563 856
Прочие финансовые активы	547 537	1 002 254	227 404	16	1 777 211
Всего финансовых активов	362 773 281	133 446 070	16 274 923	195 048	512 689 322
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	–	–	–	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	28 779 023	15 829 866	–	–	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	280 328 685	49 676 233	10 995 368	67 563	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 631 827	4 122 970	82 128	–	41 836 925
Субординированные займы	5 159 727	409 076	–	–	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	–	–	–	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 159 691	–	–	–	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	1 311 428	286 335	40 425	–	1 638 188
Всего финансовых обязательств	416 902 418	70 324 480	11 117 921	67 563	498 412 382
Чистая балансовая позиция	(54 129 137)	63 121 590	5 157 002	127 485	14 276 940
Чистая забалансовая позиция	70 898 233	(65 698 789)	(5 199 444)	–	–
Чистая балансовая и забалансовая позиция	16 769 096	(2 577 199)	(42 442)	127 485	14 276 940

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	32 640 193	—	—	—	—	—	—	32 640 193
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	3 276 440	—	3 276 440
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	186 669 529	—	—	—	—	—	—	186 669 529
Кредиты, выданные банкам	132 437	—	2 730 438	—	—	—	—	2 862 875
Кредиты, выданные клиентам	304 793	43 562 373	107 378 734	110 059 131	36 342 291	—	3 379 206	301 026 528
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—	—	10	—	10
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 145 248	1 113 367	3 152 345	16 492 215	2 787 400	—	—	24 690 575
Прочие финансовые активы	272 450	—	—	1 485 913	—	—	—	1 758 363
Всего финансовых активов	221 164 650	44 675 740	113 261 517	128 037 259	39 129 691	3 276 450	3 379 206	552 924 513
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 565	—	—	—	—	—	—	10 565
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	44 928 517	—	25 148 609	78 922	46 964	—	—	70 203 012
Текущие счета и депозиты клиентов	72 654 141	28 626 586	127 667 352	131 526 096	414 203	—	—	360 888 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 468 801	718 473	26 832 035	2 769 016	10 139 313	—	—	41 927 638
Субординированные займы	432 979	—	—	—	5 164 301	—	—	5 597 280
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	65 909 053	—	—	65 909 053
Прочие привлеченные средства	113 400	—	—	1 083 878	—	—	—	1 197 278
Прочие финансовые обязательства	508 614	185 494	461 740	563 866	75 828	—	—	1 795 542
Всего финансовых обязательств	120 117 017	29 530 553	180 109 736	136 021 778	81 749 662	—	—	547 528 746
Чистая позиция	101 047 633	15 145 187	(66 848 219)	(7 984 519)	(42 619 971)	3 276 450	3 379 206	5 395 767
Чистая позиция (нарастающим итогом)	101 047 633	116 192 820	49 344 601	41 360 082	(1 259 889)	2 016 561	5 395 767	—

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	35 269 874	—	—	—	—	—	—	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	3 298 564	—	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 341 616	—	—	—	—	—	—	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	5 839 500	1 162 207	—	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 795 714	63 229	—	—	—	—	—	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	7 550 935	9 454 378	130 128 940	104 563 683	30 309 816	—	1 569 798	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	245 245	327 396	3 992 461	5 775 595	2 223 159	—	—	12 563 856
Прочие финансовые активы	42 696	166 413	144 185	1 423 917	—	—	—	1 777 211
Всего финансовых активов	212 246 080	10 011 416	134 265 586	111 763 195	38 372 475	4 460 771	1 569 798	512 689 322
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	—	—	—	—	—	—	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19 255 431	—	25 155 177	111 114	87 167	—	—	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	111 855 490	46 805 650	73 769 025	107 310 752	1 326 932	—	—	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 450 339	985 931	25 330 699	3 899 998	10 169 958	—	—	41 836 925
Субординированные займы	—	—	409 076	—	5 159 727	—	—	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	62 373 585	—	—	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 158 870	—	821	—	—	—	—	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	444 625	557 329	276 127	360 107	—	—	—	1 638 188
Всего финансовых обязательств	134 323 207	48 348 910	124 940 925	111 681 971	79 117 369	—	—	498 412 382
Чистая позиция	77 922 873	(38 337 494)	9 324 661	81 224	(40 744 894)	4 460 771	1 569 798	14 276 940
Чистая позиция (нарастающим итогом)	77 922 873	39 585 379	48 910 040	48 991 264	8 246 370	12 707 141	14 276 940	—

20. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных кредитных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	96 605 718	89 960 940
Финансовые гарантии	40 998 869	33 725 418
	137 604 587	123 686 358

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

Группой создан резерв под ОКУ возможные потери по гарантиям, а также по кредитным линиям в сумме 853 568 тыс. рублей (31 декабря 2017 года резерв под возможные потери по гарантиям составляют 803 803 тыс. рублей).

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен:

Гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	295 980	232 177	115 554	643 711
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	(8 537)	19 356	10 054	20 873
Переводы в Этап 1	1 207	(1 207)	–	–
Переводы в Этап 2	(11 266)	11 266	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	(692)	(6 453)	–	(7 145)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	276 692	255 139	125 608	657 439

Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	418 574	45 865	676	465 115
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	(244 739)	(27 442)	7 203	(264 978)
Переводы в Этап 1	3 077	(2 897)	(180)	
Переводы в Этап 2	(9 312)	9 312		
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	3 740	(7 996)	248	(4 008)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	171 340	16 842	7 947	196 129

21. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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.

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года 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.

22. Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами, членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2018 года члены Совета директоров и Правления Группы владеют 43,22% (31 декабря 2017 года: 43,22%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за шесть месяцев 2018 год и шесть месяцев 2017 года, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Члены Совета директоров	121 819	106 886
Члены Правления	93 804	50 289
	215 623	157 175

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ / резерва под обесценение	55 293 294	12,87%	57 671 186	13,13%
- Резерв под ОКУ / резерв под обесценение	(56 267)	—	(576 712)	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 554 638	5,44%	1 209 897	3,97%
- Срочные депозиты	12 133 779	2,57%	8 325 820	3,27%
Прочие обязательства	1 175	—	252	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ / резерва под обесценение	34 463 626	12,55%	25 449 732	12,23%
- Резерв под ОКУ	(8 793)	—	—	—

Прочие суммы, включенные в сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 год, по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	3 387 626	3 845 267
Процентный расход	(136 311)	(260 359)
Комиссионные доходы	19 313	24 760
Восстановление резерва под ОКУ / создание резерва под обесценение	511 652	(124 496)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	10 190	18 180
Прочие операционные доходы	200	755

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под контролем акционеров, составляют:

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	—	5	—
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ / резерва под обесценение	22 964 012	10,96%	13 546 883	11,22%
- Резерв под ОКУ / резерв под обесценение	(483 607)	—	(351 998)	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	14 939 757	2,33%	5 993 776	1,40%
- Срочные депозиты	5 323 497	6,35%	4 701 886	6,75%
Прочие обязательства	181	—	—	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ / резерва под обесценение	16 880 311	6,57%	8 986 464	10,79%
- Резерв под ОКУ / резерв под обесценение	(16 847)	—	(64 084)	—

Суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	879 009	502 914
Процентный расход	(312 468)	(77 474)
Создание резерва под ОКУ / резерва под обесценение	(84 372)	(5 204)
Комиссионные доходы	66 079	3 380
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	861	1 116
Прочие операционные доходы	54	467

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	9,10%-13,26%	7,15%-8,91%	5,68%-7,50%
Розничные кредиты	11,58%-24,56%	3,99%-19,92%	9,18%-18,53%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-7,00%	0,50%-1,75%	0,05%-0,75%
Депозиты розничных клиентов	5,75%-7,70%	0,10%-2,41%	0,10%-0,90%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	0,01%-7,00%	0,01%-1,75%	0,10%-0,75%
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,10%-13,71%	7,70%-9,00%	5,19%-7,50%
Розничные кредиты	11,91%-20,53%	7,90%-18,40%	9,16%-19,20%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,00%-9,70%	2,00%-3,50%	1,00%-2,25%
Депозиты розничных клиентов	6,80%-10,06%	1,00%-2,96%	0,30%-2,42%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	0,01%-8,30%	0,75%-2,50%	0,05%-0,25%
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для оценки справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, Группа использует рыночные котировки данных финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций Группа использует данные, косвенно основанные на котировках, наблюдаемых на рынке.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем;
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	10	10
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	32 156 146	151 876 481	–	184 032 627
- Инвестиции в долевые инструменты	145 044	–	–	145 044
- Производные финансовые активы	2 219 157	272 701	–	2 491 858
- Производные финансовые обязательства	–	(10 565)	–	(10 565)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	27 264 007	27 264 007

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	7 001 707	7 001 707
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 383 824	134 784 167	–	165 167 991
- Инвестиции в долевые инструменты	128 455	–	–	128 455
- Производные финансовые активы	2 045 170	–	–	2 045 170
- Производные финансовые обязательства	–	(158 452)	–	(158 452)

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

тыс. рублей	1 января 2018 года	Чистые доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Выдача кредитов	Продажи	Пога-шения	30 июня 2018 года (неауди-рованные данные)
Финансовые активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 162 197	311 803	–	(1 474 000)	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	25 769 546	993 137	1 127 196	–	(625 872)	27 264 007
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	–	–	–	–	10
Итого финансовые активы	26 931 753	1 304 940	1 127 196	(1 474 000)	(625 872)	27 264 017
Уровня 3	26 931 753	1 304 940	1 127 196	(1 474 000)	(625 872)	27 264 017

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

Вид инструмента	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	21 284 423	Диапазон изменения ставки дисконтирования по Клиентам где оценивается Дисконтирование денежных потоков от операционной деятельности	Ставка дисконтирования	10,00%-11,50%
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	5 979 584	Диапазон изменения ставки дисконтирования по Клиентам где оценивается Дисконтирование денежных потоков от реализации обеспечения и прочих активов Клиентов	Ставка дисконтирования	9,90%-11,60%

При увеличении ставки дисконтирования на один пункт, дополнительный убыток составит 197 726 тыс. рублей, при уменьшении ставки дисконтирования на один пункт, восстановление составит 996 599 тыс. рублей.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи, применяется затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Группа применяет методику скорректированной балансовой стоимости (методику чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов оцениваемых компаний, Группа использует рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	–	–	263 054 451	263 054 451	273 762 521
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 308 918	8 907 430	–	23 216 348	24 690 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	364 197 074	–	364 197 074	360 888 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	38 120 900	–	38 120 900	41 927 638
Субординированные займы	4 560 579	595 279	–	5 155 858	5 597 280
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов	–	66 129 000	–	66 129 000	65 909 053

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справед- ливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	271 918 225	271 918 225	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 478 418	—	—	12 478 418	12 563 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	330 905 813	—	330 905 813	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	38 913 943	—	38 913 943	41 836 925
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	62 581 451	—	62 581 451	62 373 585

24. Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка.

- Корпоративный бизнес — включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес — включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки — включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;
- Бизнес в управлении — включает в себя бизнес дочерних структур (ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и их дочерних предприятий).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2018 год тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	19 862 391	16 310 767
Корпоративный бизнес	117 227 500	111 296 891
Финансовые рынки	60 144 560	50 485 635
Бизнес в управлении	345 935 134	326 036 593
Нераспределенные активы	29 618 235	27 671 646
Всего активов	572 787 820	531 801 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	150 680 699	152 881 268
Корпоративный бизнес	101 662 556	82 353 202
Финансовые рынки	59 804 527	41 823 246
Бизнес в управлении	237 320 534	223 563 964
Нераспределенные обязательства	706 724	324 232
Всего обязательств	550 175 040	500 945 912

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределен- ные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	1 288 068	5 655 740	1 897 217	–	13 601 249	22 442 274
Процентные расходы	(3 684 984)	(2 292 650)	(1 703 511)	–	(9 301 141)	(16 982 286)
Чистый процентный (расход) доход	(2 396 916)	3 363 090	193 706	–	4 300 108	5 459 988
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	3 991 921	(1 759 345)	(3 680 457)	–	1 447 881	–
Комиссионные доходы	172 692	827 055	24 828	–	148 192	1 172 767
Комиссионные расходы	(230 167)	(9 853)	(56 270)	–	(105 993)	(402 283)
Чистый комиссионный (расход) доход	(57 475)	817 202	(31 442)	–	42 199	770 484
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	–	(783 078)	–	(6 058 494)	(6 841 572)
Чистые расходы по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(35 205)	–	–	(492 931)	(528 136)
Чистая прибыль (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 794 160	331 723	(8 282 196)	–	9 123 772	2 967 459
Прочие операционные доходы (расходы)	118 169	89 343	19 570	(15 030)	910 807	1 122 859
Операционные доходы (расходы)	3 449 859	2 806 808	(12 563 897)	(15 030)	9 273 342	2 951 082
Расходы по кредитным убыткам	(317 663)	(34 472)	(58 307)	(2 382)	(1 241 883)	(1 654 707)
Расходы на персонал	(783 326)	(816 100)	(39 330)	–	(1 705 354)	(3 344 110)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(668 578)	(279 478)	107 784	(219 052)	(1 038 667)	(2 097 991)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и создания/(восстановления) резервов	–	(317)	–	3 065	38 654	41 402
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	1 680 292	1 676 441	(12 553 750)	(233 399)	5 326 092	(4 104 324)

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев 2017 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределен- ные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	985 863	6 057 595	2 714 520	–	12 895 865	22 653 843
Процентные расходы	(6 355 531)	(1 626 066)	(1 805 611)	–	(9 621 209)	(19 408 417)
Чистый процентный (расход) доход	(5 369 668)	4 431 529	908 909	–	3 274 656	3 245 426
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	6 097 230	(3 348 578)	(4 618 255)	–	1 869 603	–
Комиссионные доходы	131 226	765 505	26 090	–	169 352	1 092 173
Комиссионные расходы	(200 426)	(11 929)	(63 850)	–	(81 397)	(357 602)
Чистый комиссионный (расход) доход	(69 200)	753 576	(37 760)	–	87 955	734 571
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	13 010	459 804	–	1 574 224	2 047 038
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(29 370)	2 393	3 966 949	–	(3 613 673)	326 299
Прочие операционные доходы	138 290	10 425	6 535	15 769	515 966	686 985
Операционные (расходы) доходы	767 282	1 862 355	686 182	15 769	3 708 731	7 040 319
Создание резерва под обесценение	(279 245)	(355 853)	–	(5 000)	(439 432)	(1 079 530)
Расходы на персонал	(715 908)	(714 426)	(51 877)	–	(1 689 099)	(3 171 310)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(513 285)	(380 642)	(16 275)	(129 304)	(1 015 280)	(2 054 786)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(741 156)	411 434	618 030	(118 535)	564 920	734 693

Информация о крупных клиентах

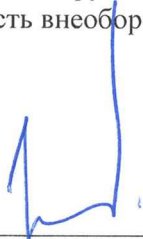
За шесть месяцев 2018 года и в 2017 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 3 и 4.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.



Левковский А.А.
Президент – Председатель Правления

28 августа 2018 г.



Сергеева М.В.
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)