

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), поскольку в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности отражена обновленная информация, представленная ранее.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 9 (2017 год: 9) филиалов и 91 (2017 год: 91) отделение на территории Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

2 Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступил в действие с 1 января 2018 года.

Примечания о том, каким образом Группа применила изменения в учетной политике, представлены ниже.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Основные изменения учетной политики Группы в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

Классификация – Финансовые активы

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Долговой инструмент 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:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных 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.

Классификация - Финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Оценка бизнес-модели

В Группе существует три бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи финансовых активов;
- прочая бизнес-модель.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Соответствующий портфель выделяется каждой компанией Группы для внутренних целей. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Модель оценки ОКУ описана в разделе «Кредитный риск» Примечания 12.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, 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.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов с момента приобретения или возникновения (POCI-активы) эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. «Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации. Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Процентные доходы по инвестициям в лизинг представляются в составе строки «Прочие процентные доходы».

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент:* Группа представляет оценочный резерв под убытки отдельно по каждому компоненту. Оценочный резерв под убытки по невостребованному компоненту представляется как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Переход на новый стандарт

1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Группа не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Группа не обязана применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Группа также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

Сравнительная информация

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении и примечаниях на 31 декабря 2017 года для приведения в соответствие с изменениями, сделанными в презентации сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года.

Консолидированный отчет о финансовом положении до реклассификации	Консолидированный отчет о финансовом положении после реклассификации	Сумма
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиционные ценные бумаги	10 200 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлены реклассификации, которые были сделаны в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечаниях за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, для приведения в соответствие с презентацией сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до реклассификации	Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после реклассификации	Сумма
Процентные доходы	Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 848 352
Процентные доходы	Прочие процентные доходы	245 774
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые (расходы) / доходы по инвестиционным ценным бумагам	(8 714)

3 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения. Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 2.

Допущения и неопределенность оценок. Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 12.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года:

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 674 065	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	714 235	714 235
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 162 548	14 054 436
Инвестиционные ценные бумаги (долговые)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 200 537	10 200 537
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 000	15 924
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	897 316	878 998
Итого финансовые активы			43 668 701	43 538 195

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

Долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые по фактическим затратам в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, при переходе на МСФО (IFRS) 9 были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 критерии для классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы не удовлетворяются. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

Кредиты и авансы клиентам включают в себя инвестиции в лизинг, учитываемые в соответствии с МСФО (IAS) 17.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)				
	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменения в оценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 674 065	-	-	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	714 235
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	14 162 548			
Изменения в оценке		-	(108 112)	
Исходящий остаток				14 054 436
Прочие финансовые активы:				
Входящий остаток	897 316			
Изменения в оценке		-	(18 318)	
Исходящий остаток				878 998
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	33 448 164	-	(126 430)	33 321 734
Имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	20 000			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 000)	-	
Исходящий остаток				-
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	-			
Из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 200 537	-	
Исходящий остаток				10 200 537
Итого оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10 200 537	-	10 200 537
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	10 200 537			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10 200 537)	-	
Исходящий остаток				-

4 Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменения в оценке	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		20 000	-	
Изменения в оценке		-	(4 076)	
Исходящий остаток				15 924
Итого оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 200 537	(10 180 537)	(4 076)	15 924
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям:				
Входящий остаток	(129 804)			
Изменения в оценке		-	(179 086)	
Исходящий остаток				(308 890)
Итого резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	(129 804)	-	(179 086)	(308 890)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	4 305 372
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 261)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении договоров финансовой гарантии и обязательств по неиспользованным кредитным линиям)	(244 413)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	4 057 698

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменения в оценке*	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность по МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9				
Кредиты и авансы клиентам	4 688 732	-	108 112	4 796 844
Прочие финансовые активы	62 410	-	18 318	80 728
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	4 751 142	-	126 430	4 877 572
Резервы под обязательства по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям	129 804	-	179 086	308 890

* Корректировка процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам раскрыта в Примечании 7.

5 Новые учетные положения

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 778 189	13 037 550
Денежные средства в кассе	2 618 609	2 041 044
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	400 078	2 002 548
Корреспондентские счета	224 418	537 697
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	78 688	55 226
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 099 982	17 674 065

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки отсутствует по состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года. Остатки средств на корреспондентских счетах, депозиты и договоры покупки и обратной продажи (обратное «РЕПО») размещены в банках с рейтингом не ниже BBB-.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 083 003	13 966 779
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 583 013	2 485 106
Потребительские кредиты физическим лицам	1 326 849	1 268 804
Автокредиты физическим лицам	281 167	343 033
Инвестиции в лизинг	1 118 805	787 558
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	21 392 837	18 851 280
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5 494 388)	(4 688 732)
Итого кредиты и авансы клиентам	15 898 449	14 162 548

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2018 года:

	Кредиты юридичес- ким лицам и индиви- дуальным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Инвести- ции в лизинг	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 358 204	134 898	91 480	26 006	78 144	4 688 732
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части ожидаемых кредитных убытков	188 638	(50 518)	(47 509)	(10 665)	28 166	108 112
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным кредитам	646 970	16 676	9 927	6 411	-	679 984
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	5 193 812	101 056	53 898	21 752	106 310	5 476 828
Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(68 098)	(16 838)	(7 578)	(863)	68 403	(24 974)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 632)	(621)	-	(2 253)
Высвобождение дисконта	48 993	(2 229)	(1 493)	(484)	-	44 787
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 174 707	81 989	43 195	19 784	174 713	5 494 388

7 Кредиты и авансы клиентам (IFRS) 9 (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки в течение 6 месяцев 2017 года*:

	Кредиты юридичес- ким лицам и индиви- дуальным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физи- ческим лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Инвести- ции в лизинг	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 года	4 231 148	171 185	95 311	43 991	49 045	4 590 680
Отчисления в резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	321 524	(30 563)	(6 296)	(12 215)	9 304	281 754
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(17 518)	(758)	(1 461)	(233)	-	(19 970)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	4 535 154	139 864	87 554	31 543	58 349	4 852 464

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающее производство	4 877 386	22,7	4 140 034	22,0
Оптовая и розничная торговля	4 819 615	21,8	4 853 865	25,7
Физические лица	4 191 029	20,1	4 096 943	21,7
Финансовая и страховая деятельность	2 237 145	10,8	1 726 800	9,2
Сельское хозяйство	1 992 200	9,6	1 331 401	7,1
Строительство	1 238 219	5,2	1 008 846	5,4
Операции с недвижимым имуществом	889 299	4,2	789 360	4,2
Предоставление услуг	347 855	1,7	263 939	1,4
Государственное управление	300 288	1,5	328 312	1,7
Энергетика	205 542	1,0	7 174	0,0
Транспортировка и хранение	176 348	0,8	166 648	0,9
Добыча полезных ископаемых	76 290	0,4	87 768	0,5
Образование	20 263	0,1	29 293	0,1
Здравоохранение и социальные услуги	9 712	0,1	5 307	0,0
Деятельность в области информации и связи	9 037			
Прочее	2 609	0,0	13 498	0,1
			2 092	0,0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки)	21 392 837	100,0	18 851 280	100,0

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

** Обзорная проверка сравнительных данных за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, не проводилась.

8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Банка России	20 167 150	8 079 309
Корпоративные облигации	893 894	1 520 120
Корпоративные еврооблигации	534 382	601 108
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 595 426	10 200 537

Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые при первоначальном признании были классифицированы в по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, при переходе на МСФО (IFRS) 9 были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Центральным банком Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке.

Инвестиционные ценные бумаги имеют рейтинг не ниже BBB-.

9 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 710 738	8 295 159
- Срочные депозиты	5 837 815	4 692 654
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 299 791	3 856 026
- Срочные вклады	20 809 611	20 754 782
Итого средства клиентов	38 657 955	37 598 621

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 109 402	65,0	24 610 808	65,5
Обрабатывающие производства	4 545 941	11,8	3 135 633	8,3
Оптовая и розничная торговля	3 089 041	8,0	3 317 765	8,8
Предоставление услуг	1 539 029	4,0	1 805 252	4,8
Операции с недвижимым имуществом	1 307 541	3,4	1 218 987	3,2
Строительство	1 065 231	2,8	1 364 573	3,6
Деятельность в области информации и связи	668 266	1,7	670 740	1,8
Транспортировка и хранение	382 097	1,0	387 077	1,0
Финансовая и страховая деятельность	224 412	0,6	278 299	0,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	130 173	0,3	103 926	0,3
Здравоохранение и социальные услуги	118 977	0,3	104 929	0,3
Образование	112 996	0,3	124 637	0,3
Добыча полезных ископаемых	101 018	0,3	76 703	0,2
Гостиничный и ресторанный бизнес	99 782	0,2	83 301	0,2
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	97 060	0,2	229 206	0,6
Прочее	66 989	0,1	86 785	0,4
Итого средства клиентов	38 657 955	100,0	37 598 621	100,0

10 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные*)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные*)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты и авансы клиентам	889 766	1 090 443	456 639	541 506
Корреспондентские счета и средства в других банках	326 917	757 909	106 911	382 252
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долговые ценные бумаги	576 468	-	325 093	-
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Долговые ценные бумаги	-	140 336	-	68 518
Прочие процентные доходы	116 819	105 438	65 303	49 104
Итого процентные доходы	1 909 970	2 094 126	953 946	1 041 380
Процентные расходы				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
Срочные вклады физических лиц	(681 973)	(727 225)	(333 680)	(364 202)
Срочные депозиты юридических лиц	(153 931)	(186 416)	(77 572)	(96 525)
Текущие/расчетные счета	(10 739)	(13 346)	(5 394)	(6 411)
Средства других банков	(2 132)	(1 400)	(1 107)	(793)
Прочее	(2 263)	(4 132)	(1 000)	(2 005)
Итого процентные расходы	(851 038)	(932 519)	(418 753)	(469 936)
Чистые процентные доходы	1 058 932	1 161 607	535 193	571 444

* Обзорная проверка сравнительных данных за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, не проводилась.

11 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные*)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные*)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	790 441	707 581	406 401	363 105
Кассовые операции	110 385	117 889	57 421	61 727
Консультирование и оказание технической поддержки	56 075	45 015	25 149	19 918
Открытие и ведение банковских счетов	14 112	17 973	6 966	7 887
Гарантии выданные	11 633	14 051	5 819	6 843
Операции с иностранной валютой	15 640	11 549	10 000	6 292
Инкассация	4 918	4 247	2 569	2 121
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	3 676	5 508	1 903	2 558
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	1 370	2 168	698	1 081
Оказание юридических услуг	578	1 009	338	588
Прочее	6 797	3 216	5 211	1 795
Итого комиссионные доходы	1 015 625	930 206	522 475	473 915
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(270 408)	(240 001)	(161 892)	(140 574)
Кассовые операции	(2 292)	(1 864)	(1 265)	(1 078)
Прочее	(2 013)	(8 387)	(908)	(4 021)
Итого комиссионные расходы	(274 713)	(250 252)	(164 065)	(145 673)
Чистый комиссионный доход	740 912	679 954	358 410	328 242

* Обзорная проверка сравнительных данных за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, не проводилась.

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления. Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Группы и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита. И система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками. Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением оценки банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском в Группе осуществляется на уровне портфеля.

Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления обеспечивают управление кредитным риском, возникающим в деятельности Банка и его дочерних предприятий, являются ответственными за обеспечение единства принципов, подходов, методик и инструментов, связанных с управлением кредитным риском, включая:

- разработку политики по управлению кредитным риском, охватывающей идентификацию риска, оценку риска, подходы к снижению и ограничению уровня кредитного риска, включая требования к обеспечению, мониторинг и контроль уровня риска (в соответствии с регуляторными и нормативными требованиями);
- распределение функций, полномочий и ответственности между коллегиальными органами, структурными подразделениями, руководителями и сотрудниками на различных уровнях управления;
- ограничение концентрации кредитного риска, включающее установление и контроль лимитов концентрации и портфельных лимитов;
- методологию оценки ожидаемых кредитных потерь - оценки ожидаемых кредитных потерь при первоначальном признании и в течение жизни финансового актива;
- планирование уровня кредитного риска для каждого периода.

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Исходные данные, допущения и методика оценки обесценения

Существенное увеличение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска для кредитов юридическим и физическим лицам:

- наличие просроченной задолженности на срок от 30 до 90 дней;
- наличие факта реструктуризации;
- прочие качественные критерии.

Основным критерием наличия существенного увеличения кредитного риска для прочих активов является наличие просроченной задолженности.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Финансовым активам присваиваются рейтинги кредитного риска на основании вероятности возникновения дефолта по финансовому инструменту.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Группа признает 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Группа признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если риск дефолта по финансовому инструменту снижается, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Группа признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату выполняются критерии выздоровления.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- ожидаемое банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков.

На коллективной основе оценка производится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ОКУ производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Годовая вероятность дефолта определяется как отношение количества кредитов, вышедших в просрочку в течение определенного периода, к количеству всех кредитов, действовавших на начало этого периода. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни кредита определяется на основании годовой вероятности дефолта, которая возводится в степень, равную сроку, оставшемуся до погашения кредита.

Для расчета LGD учитывается статистическая информация о коэффициентах возврата денежных средств по контрагентам, допустившим дефолт, в разрезе типов кредитов. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает плановое и досрочное погашение кредита, начисление процентов до даты дефолта и дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

**12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)***Расчет индивидуальных резервов*

Для расчета величины индивидуального резерва под кредитные убытки на основе моделей дисконтированных денежных потоков Группа в качестве ставки дисконтирования использует эффективную ставку процента. Группа оценивает ожидаемые кредитные потери (ОКУ) по всем финансовым инструментам контрагента на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

Кредиты клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 908 296	9 608 575
Инвестиции в финансовый лизинг	944 092	709 414
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 501 024	2 350 208
Потребительские кредиты физическим лицам	1 283 654	1 177 324
Автокредиты физическим лицам	261 383	317 027
Кредиты и авансы клиентам	15 898 449	14 162 548

**12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

На 30 июня 2018 года анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, включая инвестиции в лизинг, представлен следующим образом:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
Непросроченные кредиты	11 286 793	196 420	447 359	11 930 572
Просроченные кредиты	221 100	23 327	683 908	928 335
- с задержкой платежа менее 30 дней	221 100	20 975	42 643	284 718
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 352	35 354	37 706
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	42 021	42 021
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	48 967	48 967
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	514 923	514 923
Индивидуально обесцененные	-	-	3 646 938	3 646 938
Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	11 507 893	219 747	4 778 205	16 505 845
Оценочный резерв под кредитные убытки	(506 465)	(12 406)	(4 134 586)	(4 653 457)
Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	11 001 428	207 341	643 619	11 852 388

В таблице далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты физическим лицам			Всего
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Непросроченные кредиты	2 447 987	-	-	2 447 987
Просроченные кредиты	32 733	22 721	65 125	120 579
- с задержкой платежа менее 30 дней	32 733	-	-	32 733
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	22 721	-	22 721
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	7 965	7 965
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	7 433	7 433
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	49 727	49 727
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	2 480 720	22 721	65 125	2 568 566
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 840)	(6 447)	(48 255)	(67 542)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	2 467 880	16 274	16 870	2 501 024

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты физическим лицам			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Непросроченные кредиты	1 258 945	-	-	1 258 945
Просроченные кредиты	16 620	5 966	36 478	59 064
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 620	-	-	16 620
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	5 966	-	5 966
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 773	2 773
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	3 684	3 684
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	30 021	30 021
Индивидуально обесцененные	-	-	406	406
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 275 565	5 966	36 884	1 318 415
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 170)	(800)	(26 791)	(34 761)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	1 268 395	5 166	10 093	1 283 654
30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
(в тысячах российских рублей)	Автокредиты физическим лицам			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Непросроченные кредиты	248 492	-	-	248 492
Просроченные кредиты	4 255	2 829	19 664	26 748
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 255	-	-	4 255
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 829	-	2 829
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	809	809
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	18 855	18 855
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	252 747	2 829	19 664	275 240
Оценочный резерв под кредитные убытки	(787)	(674)	(12 396)	(13 857)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	251 960	2 155	7 268	261 383

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>						
- Высшая категория	-	447	-	-	-	447
- Стандартная категория	5 831 760	1 802 051	1 044 356	278 807	735 336	9 692 310
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 329 559	155 026	79 761	12 543	5 418	1 582 307
- Пересмотренные кредиты	1 785 847	329 673	76 046	21 655	-	2 213 221
Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	8 947 166	2 287 197	1 200 163	313 005	740 754	13 488 285
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 550	12 592	4 508	3 840	-	22 490
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 164	2 683	964	-	7 811
Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе	1 550	16 756	7 191	4 804	-	30 301
<i>Индивидуально обесцененные</i>	4 403 137	18 556	11 221	-	-	4 432 914
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	62 446	70 143	11 554	2 964	-	147 107
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	74 835	6 620	671	-	-	82 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 238	9 799	2 807	123	-	15 967
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 213	18 258	5 594	1 153	46 804	79 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	467 194	57 777	29 603	20 984	-	575 558
Итого обесцененные кредиты	5 018 063	181 153	61 450	25 224	46 804	5 332 694
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	13 966 779	2 485 106	1 268 804	343 033	787 558	18 851 280
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 358 204)	(134 898)	(91 480)	(26 006)	(78 144)	(4 688 732)
Итого кредиты и авансы клиентам	9 608 575	2 350 208	1 177 324	317 027	709 414	14 162 548

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Прочие ценовые риски. Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Концентрация географического риска. Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “обратного РЕПО”. Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

13 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

14 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

14 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	21 595 426	Уровень 1	10 200 537	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 933	Уровень 3	-	-	Модель дисконтированных денежных потоков
Валютные форвардные договоры		17	Уровень 2	81	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Финансовые обязательства						
Валютные форвардные договоры		(2 395)	Уровень 2	(58)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

15 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10,0 – 14,0%)	67 052	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	538 483	90 822

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 602	-
Процентные расходы	20 188	10 230
Прочие доходы	36	3
Прочие расходы	-	96

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 11,0 – 14,0%)	16 548	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	530 666	210 872

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	269	-
Процентные расходы	18 684	10 330
Прочие доходы	4	28
Прочие расходы	-	86

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.


Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

15 Операции между связанными сторонами (продолжение)


Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 6 месяцев 2018 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 43 087 тысяч рублей (6 месяцев 2017 года: 42 303 тысячи рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченная в течение 6 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу, составила 103 551 тысячу рублей (6 месяцев 2017 года: 88 760 тысяч рублей).

16 События после окончания отчетного периода

На дату выпуска данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.


С. М. Бурцев
Председатель Правления




А. М. Шондин
Главный бухгалтер