

1 Введение

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»)) включает финансовую отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – «Банк»), и её дочерней компании за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Группа зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Группа является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Группы. Акции материнской компании находятся в публичном обращении и распределены между акционерами, ни один из которых не является конечной контролирующей стороной и не оказывает существенного влияния на деятельность Группы.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Группа работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («Банк России»), с 1990 года. Группа участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Группы лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Кроме того, Группа имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В комплекс обслуживания частных и корпоративных клиентов входит более 400 видов услуг. Группа предлагает программы на приобретение квартир в готовых и строящихся объектах недвижимости, а также жилья за городом и парковочных мест. Предприниматели могут воспользоваться в Группе кредитом «Бизнес-Недвижимость» и приобрести в собственность коммерческую недвижимость. Особое внимание Группа уделяет развитию дистанционных сервисов обслуживания клиентов. С новым мобильным приложением «СНГБ Онлайн» клиенты Банка имеют возможность совершать операции в любой точке мира.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 4 (31 декабря 2017 года: 4) филиала в Российской Федерации.

Группа является членом Саморегулируемой (некоммерческой) организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка», принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником Российской Национальной Ассоциации СБИФТ, Ассоциации участников МастерКарт (некоммерческая организация), а так же является участником биржевых рынков Группы «Московская Биржа», членом Сургутской Торгово-промышленной палаты.

С октября 2017 года Банк является участником в платежной системе «Мир» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств. В ноябре 2017 года Группа приступила к эмиссии банковских карт Classic Debit Мир платежной системы «Мир».

С 1 декабря 2017 года Группа включена в реестр «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами».

С 1 февраля 2018 года клиенты Группы получили доступ к рынку иностранных ценных бумаг Санкт-Петербургской биржи. Совершать торговые операции смогут все категории инвесторов, в том числе и неквалифицированные.

В мае 2018 года Группа стала членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»). Ассоциация «Россия» насчитывает более 300 членов, среди которых крупные системообразующие кредитные учреждения всероссийского масштаба, банки с участием иностранного капитала,

1 Введение (продолжение)

а также малые и средние региональные банки, обеспечивающие доступность финансовых услуг по всей территории России, небанковские организации, оказывающие услуги финансовым и банковским организациям, общественные организации, средства массовой информации.

По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала в Группе составила 990 сотрудников (31 декабря 2017 года: 1 020 сотрудников).

В апреле 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Группы на уровне ruA+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Ранее у Группы действовал рейтинг на уровне ruA+ со стабильным прогнозом.

Ключевым фактором, оказывающим позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступила высокая значимость Банка как расчётного центра для финансово-промышленной группы акционера и высокая вероятность финансовой поддержки Банка в случае необходимости.

Группа имеет сильные конкурентные позиции в базовом регионе присутствия (Ханты-Мансийском автономном округе - Югре, где он занимает 1-ое место по величине активов и большинству ключевых показателей), а также развитую корпоративную и розничную клиентскую базу.

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 05.03.2015. Предыдущий реализ о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 14.04.2017. В апреле 2018 года рейтинговое агенство RAEX (Эксперт РА) подтвердило кредитоспособность Банку на уровне ruAA+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным.

Ключевым фактором, оказывающим позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступила высокая значимость Банка, как расчетного центра для финансово-промышленной группы акционера и высокая вероятность финансовой поддержки Банка в случае необходимости.

Агентство отмечает, что показатели и масштаб деятельности Группы во многом зависят от обслуживания финансовых потоков основного акционера. В связи с этим Банк поддерживает значительный объем высоконадежных, но относительно низкодоходных активов, что негативно сказалось на уровне чистой процентной маржи. Поддержку рейтингу оказывают хорошие показатели достаточности капитала и ликвидности наряду с высоким уровнем надёжности контрагентов на рынке межбанковского кредитования. Банк характеризуется низкой концентрацией активных операций на объектах крупного кредитного риска и высоким уровнем обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокие показатели рентабельности бизнеса.

Приобретение дочерней компании

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа не осуществляла операций, связанных с объединением бизнеса.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входит следующий участник, не являющийся кредитной организацией, приобретенный Банком в 2016 году

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%)	
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп»	Строительство	30.05.2016	100,0	100,00

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Группа зарегистрирована по следующему адресу: 628400, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Валютные операции. Официальные курсы установленные Банком России иностранных валют по отношению к рублю представлены ниже в рублях:

	На 30 июня 2018	На 31 декабря 2017
Австралийский доллар	46,36	44,96
Датская крона	9,79	9,25
Доллар США	62,76	57,60
Евро	72,99	68,87
Канадский доллар	47,47	45,93
Китайский юань	9,48	8,85
Норвежская крона	7,70	7,00
Фунт стерлингов Соединенного королевства	82,35	77,67
Шведская крона	7,01	7,00
Швейцарский франк	63,07	58,97
Японская иена	0,57	0,51

Средние курсы валют за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., составили:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017
Австралийский доллар	45,78	43,69
Датская крона	9,64	8,43
Доллар США	59,35	57,99
Евро	71,82	62,72
Канадский доллар	46,47	43,42
Китайский юань	9,32	8,43
Норвежская крона	7,48	6,84
Фунт стерлингов Соединенного королевства	81,65	72,93
Шведская крона	7,08	6,54
Швейцарский франк	61,39	58,27
Японская иена	0,55	0,52

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность и операции на территории Российской Федерации.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения.

Рост российской экономики во втором квартале 2018 года ускорился до 1,8% в годовом выражении, по итогам первого полугодия ВВП РФ вырос на 1,7%. С учетом сильной статистики за апрель-май темп роста ВВП во втором квартале 2018 года, по оценке, увеличился до 1,8% год к году. Рост ВВП в целом за январь-июнь оценивается на уровне 1,7% год к году.

В середине июня Росстат существенно улучшил данные по промышленному производству за первые месяцы 2018 года, оценивая теперь рост промпроизводства в первом квартале в 2,8% вместо 1,9%, а в апреле — в 3,9% вместо 1,3%. В мае промышленность, по данным Росстата, выросла на 3,7%. Вслед за уточнением данных Росстата по промышленному производству Минэкономразвития оценило рост экономики РФ за первый квартал 2018 года в 1,5%. Рост ВВП Российской Федерации в июне замедлился до 1,1% с 2,2% в мае и апреле. По оценке Минэкономразвития России, ВВП в июне увеличился на 1,1% в годовом выражении после роста на 2,2% год к году в мае и апреле. Таким образом, министерство улучшило свои ранние оценки по росту экономики РФ в мае в 2,1%.

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

Текущие экономические реалии Российской Федерации характеризуются стабильными макроэкономическими условиями, благодаря принятой бюджетной политики и действиями Банка России.

По мнению Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА) суверенные рейтинги России от агентств "большой тройки" в ближайшие годы будут находиться в "околоинвестиционной" зоне. Сейчас суверенный рейтинг от Standard & Poor's и Fitch находится на нижней ступени инвестиционного уровня, Moody's не признает российские обязательства инвестиционными.

Рейтинговое агентство Moody's в январе 2018 года повысило прогноз по кредитному рейтингу России с «негативного» до «стабильного». Причиной этому стало принятие правительством стратегии бюджетной консолидации. При этом Moody's оставило кредитный рейтинг России на уровне Ba1, что по шкале агентства является неинвестиционным уровнем. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в феврале 2018 года подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB-" со "стабильным" прогнозом. Ранее в стране действовал спекулятивный рейтинг «BB+». При этом краткосрочный рейтинг РФ в иностранной валюте подтвержден на уровне "A-3". Долгосрочный рейтинг РФ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB", краткосрочный - на уровне "A-2". В свою очередь агентство Fitch также пересмотрело рейтинг России, сохранив рейтинг России на уровне «BBB-» с позитивным прогнозом. Рейтинг остается на низшей ступени инвестиционной категории не смотря на «сильный баланс, здоровые внешние финансы и улучшение экономической политики».

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации, являющаяся основным индикатором денежно-кредитной политики, в течение первого полугодия дважды снижалась: с 12 февраля 2018 года она составила 7,5% и с 26 марта 2018 года 7,25%.

В России наблюдается улучшение экономической политики, но имеются и структурные уязвимости. Также на рейтинг влияет геополитическая напряженность. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно - правовой и политической систем. Бюджетная политика страны останется консервативной.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Основы представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме действующих с 1 января 2018 года и изложенных далее важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Группа ранее не составляла консолидированную финансовую отчетность по МСФО. В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 14 декабря 2017 года №4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» в целях перехода Группы к составлению консолидированной финансовой отчетности по МСФО, отчетность подготовлена в соответствии с правилами перехода, установленными МСФО (IAS) 8. Группа использует ретроспективное применение МСФО на дату перехода. При ретроспективном применении изменения в учетной политике в соответствии с пунктами 19(a) или (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Банк должен скорректировать остаток на начало периода каждого затронутого данным изменением компонента собственного капитала для самого раннего из представленных предыдущих периодов, а также других сравнительных данных, раскрытых за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sngb.ru) не позднее 29 августа 2018 года.

Использование оценок и суждений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину предоставленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Оценки и суждения, применяемые Группой в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют оценкам и суждениям, примененным Группой в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)**Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценка по МСФО (IAS) 39		Оценка по МСФО (IFRS) 9		
	Категория оценки	Сумма	Категория оценки	Сумма	Разница
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	19 312 026	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19 312 026	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	2 048 963	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 048 963	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	163 127 362	Оцениваемые по амортизированной стоимости	163 127 362	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 381	Оцениваемая по амортизированной стоимости	47 381	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 900	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 025	(876)
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	3 037 155	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 037 155	-
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	15	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(15)
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	удерживаемые до погашения	290 795	Оцениваемые по амортизированной стоимости	290 795	-
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	48 369 153	Оцениваемые по амортизированной стоимости	48 369 153	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	972 733	Оцениваемые по амортизированной стоимости	972 733	-

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, были отражены по амортизированной стоимости.

Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по прежнему классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится описание сверки балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 5, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность», согласно МСФО (IAS) 39, в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Признан резерв под ОКУ по денежным средствам и эквивалентам денежных средств

(b) Средства в банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Признан резерв под ОКУ по средствам в банках.

(c) Инвестиции в ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

- ***Реклассификация из отмененных категорий с изменением оценки.***

Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», с оценкой по справедливой стоимости на дату перехода. Таким образом, долговые инструменты, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, а также как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все долевыми инструментами были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 с оценкой по справедливой стоимости на дату перехода из категорий «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» в категорию «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

- ***Признание ОКУ по категориям ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по амортизированной стоимости.***

3 Основные принципы представления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей) (Неаудированные данные)	Категории оценки		Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IFRS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Оценоч- ный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Резерв под обесценение					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 771	3 771
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	145 083	145 083
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	205	205
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	171	171
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2	2
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	15 958	15 958
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	494	494
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 970 073	(709 322)	4 260 751
Прочие финансовые активы			43 161	(28 741)	14 420

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Прочие изменения МСФО. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»** (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»** – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства Денежные средства и эквиваленты денежных средств в Банке России (кроме обязательных резервов):	1 259 323	1 483 339
- краткосрочные вложения	120 623 040	-
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 170 464	16 919 078
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	209 033	562 385
- других стран	372 140	270 209
Расчетные счета в российских торговых системах	25 055	77 015
Оценочный резерв под ОКУ	(315 435)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	131 343 620	19 312 026

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Налич- ные средства	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		Расчетные счета в российских торговых системах	Итого
		Краткос- рочные вложения	остатки по счетам в Банке России	Российской Федерации	Других стран		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	(1 692)	(1 889)	(188)	(2)	(3 771)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	(313 620)	775	1 278	(33)	(64)	(311 664)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	-	(313 620)	(917)	(611)	(221)	(66)	(315 435)

6 Средства в банках

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства в других банках		
<i>Российской Федерации, в том числе:</i>		
- межбанковские кредиты и депозиты	39 418 445	155 136 671
- договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	12 048 485	7 990 691
Оценочный резерв под ОКУ	(77 608)	-
Итого средств в банках	51 389 322	163 127 362

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 23.

6 Средства в банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(124 307)	(20 776)	(145 083)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	78 025	(10 550)	67 475
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	(46 282)	(31 326)	(77 608)

Средства, размещенные в банках по состоянию на 30 июня 2018 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроком погашения июль и август 2018 года (31 декабря 2017 года: январь и февраль 2018 года) с процентными ставками от 6,75% до 7,23% в год (31 декабря 2017 года: от 7,5% до 7,9% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения июль 2018 года с процентными ставками от 2,95% до 7,17% в год (31 декабря 2017 года: январь 2018 года с процентными ставками от 3,1% до 3,8% в год).

Операции межбанковского кредитования являются инструментами поддержания ликвидности активов при взвешенном уровне дохода от данных операций.

По состоянию на 30 июня 2018 года 48,6% (31 декабря 2017 года: 76,4%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаткам средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Текущие кредиты, в том числе:		
Корпоративные кредиты	19 840 365	19 566 144
Ипотечные кредиты	19 044 921	16 312 949
Потребительские кредиты	8 379 631	8 573 154
Индивидуальные предприниматели	56 772	74 146
Итого текущие кредиты	47 321 689	44 526 393
Просроченные кредиты, в том числе:		
Корпоративные кредиты	2 918 563	2 971 474
Ипотечные кредиты	284 156	268 903
Потребительские кредиты	514 246	570 562
Индивидуальные предприниматели	22 585	31 821
Итого просроченные кредиты	3 739 550	3 842 760
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	51 061 239	48 369 153
Резерв под ОКУ	(5 168 091)	(4 970 073)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под ОКУ	45 893 148	43 399 080

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отчете о совокупном доходе отражены доходы на сумму 3 тысячи рублей, сформированные при первоначальном признании кредитов юридическим лицам по ставкам, отличным от рыночных (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 24 302 тысячи рублей).

Также в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отчете о совокупном доходе отражены расходы по реализации прав требований к не связанным с Группой компаниям по кредитным договорам, классифицированным ранее как безнадежные, с созданием 100% резервов по задолженности. Расходы по операциям переуступки прав требования составили 75 673 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: доходы составили 276 798 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года в разрезе классов кредитов клиентам, информация о которых раскрыта в Примечании 21:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	5 302 970	33 374	442 825	26 039	5 805 208
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	658 341	1 317	(43 088)	15 477	632 047
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	5 961 311	34 691	399 737	41 516	6 437 255
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3 406 863	9 917	535 478	308 493	4 260 751
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под ОКУ в течение года	922 550	(3 704)	(20 933)	40 359	938 272
Списание за счет резерва	-	-	(30 191)	(741)	(30 932)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	4 329 413	6 213	484 354	348 111	5 168 091

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 222 954	55,27	25 725 568	53.2
Строительство	8 582 148	16,81	8 837 886	18.3
Инвестиционная и лизинговая деятельность	4 972 865	9,74	4 448 965	9.2
Торговля	3 430 455	6,72	3 525 745	7.3
Сельское хозяйство	1 881 170	3,68	1 861 415	3.8
Производство	1 558 024	3,05	1 175 808	2.4
Транспорт	1 302 325	2,55	1 150 016	2.4
Операции с недвижимым имуществом	608 253	1,19	936 332	1.9
Прочее	503 045	0,99	707 418	1.5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	51 061 239	100,00	48 369 153	100.0

Кредиты индивидуальным предпринимателям были распределены на основании отраслей, в которых они осуществляют деятельность.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы 17 корпоративных заемщиков (31 декабря 2017 года: 17 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составляет 17 572 450 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 12 387 816 тысяч рублей) или 34.4% кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 25,5%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) по категориям и классам оценки:

(в тысячах российских рублей)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации РФ	-	1 282 974	1 282 974
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	-	407 545	407 545
- Корпоративные еврооблигации	66 441	1 100 134	1 166 575
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	66 441	2 790 653	2 857 094
Резерв под ОКУ, влияющий на балансовую стоимость	-	(9 771)	(9 771)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (балансовая стоимость)	66 441	2 780 882	2 847 323
Резерв под ОКУ, не влияющий на балансовую стоимость	(538)	-	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в российских рублях и в иностранной валюте. Данные облигации в портфеле Группы на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по октябрь 2018 года (31 декабря 2017 года: с июля 2018 года по август 2018 года), купонный доход от 5,0% до 11,0% (31 декабря 2017 года: от 5,0% до 11,0%) и доходность от 3,74% до 4,92% в год (31 декабря 2017 года: от 2,06% до 6,59% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Данные облигации имеют сроки погашения ноябрь 2018 года (31 декабря 2017 г: ноябрь 2018 года), купонный доход 9,2% в год (31 декабря 2017 года: 9,2% в год) и доходность к погашению от 9,3% в год (31 декабря 2017 года: от 9,87% в год).

Корпоративные еврооблигации, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения ноябрь 2019 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2018 года по июль 2019 года), купонный доход от 7,25% в год (31 декабря 2017 года: от 2,93% до 6,88% в год) и доходность к погашению в год 4,22% (31 декабря 2017 года: от 1,45% до 3,85% в год).

Корпоративные еврооблигации, оцениваемые Группой по амортизированной стоимости, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2018 года по июль 2019 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2018 года по июль 2019 года), купонный доход от 3,98% до 5,18% в год (31 декабря 2017 года: от 2,93% до 6,88% в год) и доходность к погашению в год 5,17% (31 декабря 2017 года: от 1,45% до 3,85% в год).

Справедливая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаг представлена в Примечании 24. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ по географической концентрации представлен в Примечании 21.

9 Инвестиции в долевые финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Долевые финансовые активы – Корпоративные акции	18 496
Итого инвестиции в долевые финансовые активы на 30 июня 2018 года (справедливая стоимость)	18 496
Резерв под ОКУ, не влияющий на балансовую стоимость	(2)

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и котируемые на Московской Бирже.

Справедливая стоимость инвестиций в долевые ценные бумаг представлена в Примечании 23. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ по географической концентрации представлен в Примечании 20.

10 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		535 430	560 421
Средства в расчетах		447 901	370 115
Дебиторская задолженность по прочим операциям		35 862	42 197
Итого прочих финансовых активов		1 019 193	972 733
Прочие нефинансовые активы			
Предоплаты и дебиторская задолженность		98 155	81 909
Запасы		98 406	166 679
Прочие нефинансовые активы		13 100	22 907
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		11 970	9 140
Хранящиеся драгоценные металлы		2 954	2 851
Резервы по прочим активам		(50 724)	(43 161)
Итого прочих нефинансовых активов		173 861	240 325
Итого прочих активов		1 193 054	1 213 058

Запасы классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости и подлежат реализации.

Справедливая стоимость прочих финансовых и прочих нефинансовых активов представлена в Примечании 23. Географическая концентрация прочих активов представлена в Примечании 20.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы под ОКУ по прочим финансовым активам	Резервы под ОКУ по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы под ОКУ по прочим активам на 1 января 2018 года	14 420	10	14 430
Отчисления в резерв под ОКУ (восстановление резерва)	37 040	(7)	37 033
Списание за счет резерва	(736)	-	(736)
Резервы под ОКУ по прочим активам на 30 июня 2018 года	50 724	3	50 727

10 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	Итого
Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года	66 234	(866)	65 368
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение	(25 497)	-	(25 497)
Списание за счет резерва	(6 636)	-	(6 636)
Резервы на возможные потери по прочим активам на 30 июня 2017 года	34 101	(866)	33 235

11 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета банков	108 028	32 364
Итого средств банков	108 028	32 364

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 23. Географический анализ средств банков представлен в Примечании 20.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 450 511	13 808 971
- Срочные депозиты	171 776 787	170 978 248
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 448 652	7 310 188
- Срочные депозиты	29 618 746	28 342 122
Итого средств клиентов	222 294 696	220 439 529

12 Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая и страховая деятельность	132 321 704	59.5	127 350 115	57.8
Физические лица	38 067 398	17.1	35 652 310	16.2
Добыча полезных ископаемых	22 467 876	10.1	28 890 668	13.1
Деятельность профессиональная, научная и техническая	21 776 356	9.8	21 816 200	9.9
Торговля	4 106 100	1.9	3 955 164	1.8
Обрабатывающие производства	1 221 320	0.5	739 513	0.3
Строительство	941 709	0.4	662 969	0.3
Предоставление социальных услуг	577 216	0.3	532 238	0.2
Транспорт	362 179	0.2	320 966	0.2
Операции с недвижимым имуществом	235 766	0.1	283 869	0.1
Прочее	217 072	0.1	235 517	0.1
Итого средств клиентов	222 294 696	100.0	220 439 529	100.0

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы было 21 клиент (31 декабря 2017 года: 16 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: свыше 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 178 422 419 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 174 708 980 тысяч рублей) или 80,3% (31 декабря 2017 года: 79,3%) от общей суммы средств клиентов. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24.

13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Резервы под условные обязательства кредитного характера	499 138	250 365
Кредиторская задолженность	8 144	23 263
Прочие финансовые обязательства	2 407	7 945
Итого прочих финансовых обязательств	509 689	281 573
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под условные обязательства некредитного характера	202 200	207 750
Задолженность по расчетам с персоналом	185 557	27 000
Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям	155 588	70 187
Обязательства по отпускам	107 330	115 995
Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов	55 915	42 702
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	35 869	50 152
Прочие обязательства	5 524	1 762
Итого прочих нефинансовых обязательств	747 983	515 548
Итого прочих обязательств	1 257 672	797 121

13 Прочие обязательства (продолжение)

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 22.

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 23.

14 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Номинальная стоимость	Стоимость	Эмиссионный доход
На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года, состоящий из:	292 700 000	2 927 000	5 303 531	1 749 891
Обыкновенные акции	288 125 000	2 881 250	5 091 962	1 749 891
Привилегированные акции	4 575 000	45 750	211 569	-

По состоянию на 30 июня 2018 года доли в уставном капитале Группы распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (31 декабря 2017 года: 97,7591%), прочие юридические лица 1,25% (31 декабря 2017 года: 1,25%), физические лица 0,99% (2017 г.: 0,99%).

На 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Группы оплачены акционерами Группы. Все выпуски акций Группы зарегистрированы в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (31 декабря 2017 года: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных Группой).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (31 декабря 2017 года: 0,01 рубля за акцию). Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций, приобретенных или выкупленных Группой). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в банках	5 632 739	4 680 681
Кредиты и авансы клиентам	2 714 611	3 032 464
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	440 958	58 823
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 224	196 851
Денежные средства и их эквиваленты	495	7 952
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 977
Итого процентных доходов	8 817 027	7 978 748
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(5 907 670)	(4 754 309)
Срочные вклады физических лиц	(957 512)	(941 889)
Текущие/расчетные счета	(28 119)	(32 719)
Срочные депозиты банков	-	(8 994)
Итого процентных расходов	(6 893 301)	(5 737 911)
Чистые процентные доходы	1 923 726	2 240 837

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	594 414	534 667
Комиссия за изменение условий договоров	40 403	1 227
Доверительное управление	37 464	79 035
Расчетные операции	97 206	74 464
Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи	51 086	67 574
Комиссии по операциям с иностранной валютой	85 042	62 521
Кассовые операции	26 594	23 215
Гарантии выданные	25 566	22 120
Валютный контроль	19 920	19 124
Инкассация	9 799	10 060
Операции с ценными бумагами	9 628	9 174
Прочие	13 043	188
Итого комиссионных доходов	1 010 165	903 369
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(487 287)	(399 411)
Операции с ценными бумагами	(18 949)	(14 046)
Процессинговые операции	(2 698)	(1 910)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(1 298)	(1 061)
Инкассация	(600)	(1 042)
Прочие	(467)	(4 583)
Итого комиссионных расходов	(511 299)	(422 053)
Чистый комиссионный доход	498 866	481 316

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

17 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Доходы от организации страхования	123 341	120 303
Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам	15 418	22 201
Доход от операционной аренды	11 445	11 971
Доходы от возврата/пересчёта процентов при досрочном закрытии депозитных договоров	5 953	9 299
Доход от сдачи имущества в аренду	1 534	1 688
Прочие операционные доходы	1 154	55 160
Штрафы, пени, неустойки	1 005	677
Доходы по операциям с драгоценными металлами	582	724
Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов	522	6 360
Доходы от погашения приобретённых прав требования	402	8 207
Доходы от продажи памятных монет	175	200
Доходы от погашении безнадежной задолженности	30	615
Доходы прошлых лет	4	509
Доходы по операциям по финансовой аренде	-	1 686
Доходы от проведения маркетинговых акций	-	1 186
Доходы от возмещения ущерба	-	426
Итого прочих операционных доходов	161 565	241 212

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Требования по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	15 866	16 995
От 1 до 5 лет	17 927	17 233
Итого требований по операционной аренде	33 793	34 228

18 Прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	734 074	783 366
Информационные услуги и административные расходы	152 438	142 281
Обязательное страхование вкладов	111 514	82 955
Амортизация основных средств	53 656	53 088
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	43 337	51 765
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	39 939	28 251
Амортизация нематериальных активов	23 234	20 529
Рекламные и маркетинговые расходы	7 387	11 422
Расходы на приобретение материальных запасов и МБП	3 576	3 834
Прочие	27 124	133 349
Итого прочих операционных расходов	1 196 279	1 310 840

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 44 043 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 48 423 тысячи рублей) и пенсионный фонд в размере 119 774 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 135 102 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

19 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января				
Дивиденды, объявленные в течение года	393 867	6 254	242 025	3 843
Дивиденды, выплаченные в течение года	(393 867)	(6 254)	(242 025)	(3 843)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,000001367	0,000001367	0,00000084	0,00000084

2 июня 2018 года годовое Общее собрание акционеров Банка, учитывая рекомендации Совета директоров Банка, приняло решение о выплате дивидендов за 2017 год в денежной форме в размере 0,1367 копейки (0,001367 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 13,67% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,1367 копейки (0,001367 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 13,67% от номинальной стоимости привилегированной акции). Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов, - 13 июня 2018 года.

Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 400 121 тысячу рублей (2017 г.: 245 868 тысяч рублей): из них 393 867 тысяч рублей (2017 г.: 242 025 тысяч рублей) на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 6 254 тысячи рублей (2017 г.: 3 843 тысяч рублей) на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов

20 Управление финансовыми рисками

Группа подвержена влиянию следующих основных рисков: кредитного, рыночного и операционного. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности, рыночный, процентный) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, страновой, стратегический, риск потери деловой репутации). Принятие данных рисков является неизбежным для Группы, связано с характером его деятельности и с регионами присутствия. Основная цель организации системы управления финансовыми рисками Группы – минимизация размера потенциальных потерь (убытков) или упущенной выгоды при максимизации доходов от активных операций с учетом планов работы. Управление нефинансовыми рисками направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов, процедур и стратегии развития в целях минимизации количества случаев реализации риска. Действующая в Группе система управления и контроля над уровнем финансовых рисков позволяет Группе оперативно принимать решения, направленные на противодействие влиянию факторов риска.

Структура управления рисками

Система управления рисками Группы представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками и контролю за их выполнением. Осуществление этих мероприятий производится на непрерывной основе.

Правление Банка несет ответственность за общее состояние системы управления рисками, утверждение процедур и мер по снижению рисков, одобрение выдачи крупных кредитов, рассматривает и принимает решения в отношении стратегических рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы и Порядки управления кредитным, рыночным и операционным рисками Группы утверждены Советом Директоров. Положения по управлению процентными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками, рискам ликвидности, а также по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях утверждены приказами Председателя Правления.

Методики оценки кредитного риска Банка рассматриваются и утверждаются на Кредитном комитете. Методики оценки остальных рисков Банка рассматриваются и утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения в отношении рисков ликвидности, процентного и рыночного, а также нефинансовых рисков (операционный, репутационный, правовой, страновой), а также вопросы по установлению совокупных лимитов в разрезе финансовых инструментов и определение параметров операций с акциями.

Кредитный комитет Банка рассматривает вопросы и принимает решения в отношении кредитного риска Банка, а также устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, параметры лимитируемых операций с долговыми ценными бумагами.

Группа осуществляет идентификацию новых и мониторинг существующих рисков (рыночного, кредитного, процентного, операционного, репутационного, странового, стратегического, правового риска и риска ликвидности), производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими и производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками.

Идентификация новых рисков Группы производится Управлением анализа финансовых рисков посредством взаимодействия с ответственными подразделениями Банка (управление по работе на финансовых рынках, сектор управления текущей ликвидностью, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и пр.), регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты Службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Группы.

Оценка рисков проводится количественно и/или качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении.

Управление анализа финансовых рисков ответственно за разработку, внедрение в практику и тестирование методик оценки и управления рисками.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и/или методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска.

На основе количественной и/или качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендуемыми методами управления рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления, КУАП или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Группы.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск. В Политике управления рисками Банка кредитный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неспособности/нежелания контрагента выполнять свои обязательства перед Группой.

Управление кредитным риском Группы осуществляется посредством:

- изменения состава риска, перемещения средств между агрегированными портфелями долговых обязательств на балансе Группы;
- диверсификации агрегированных портфелей долговых обязательств и инвестиций Группы по заемщикам, эмитентам и контрагентам, отраслям и регионам, а также по срокам;
- лимитирования объемов агрегированных портфелей долговых обязательств на балансе Банка;
- лимитирования объема операций в разрезе отдельных контрагентов;
- лимитирования объема полномочий ответственных подразделений Банка (управление по работе на финансовых рынках, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и пр.);
- лимитирования объемов портфелей ссуд физических лиц;
- резервирования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- изменения размера и вида обеспечения;
- разработки оптимальных условий реструктуризации ссудной задолженности заемщиков Группы, испытывающих в текущих рыночных условиях затруднения со своевременным исполнением обязательств по кредитным договорам.

Оценка кредитных рисков субъектов производится ответственными подразделениями Банка, совершающими операции, подверженные кредитным рискам. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по хозяйственным договорам, по доверительному управлению, а также экспертиза заключений по оценке кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится Управлением анализа финансовых рисков. Банк производит также оценку кредитного риска портфелей субъектов кредитного риска.

Решения по управлению кредитными рисками Банка принимаются коллегиальными органами управления Банка – Кредитным комитетом головного офиса и Правлением в соответствии с установленными полномочиями. В течение первого полугодия 2017 года решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в т.ч. эквивалент в долларах США и евро) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный комитет головного офиса также рассматривает результаты оценки и принимает решения относительно кредитного риска эмитентов ценных бумаг в портфеле Банка и контрагентов по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по доверительному управлению и кредитного риска совокупных портфелей активов.

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, а также установления лимитов на операции с ними.

Правление Банка принимает решения по операциям, объем которых не превышает установленного Банком России ограничения максимального риска на 1 заемщика. Кредитный комитет головного офиса один раз в месяц рассматривает результаты мониторинга кредитного риска портфелей контрагентов Банка (за исключением заемщиков), в течение года (согласно утвержденному графику) – результаты мониторинга кредитного риска наиболее крупных корпоративных заемщиков Банка, а также заемщиков с повышенным уровнем кредитного риска.

Кредитный комитет Банка в рамках своих полномочий устанавливает следующее:

- принимает решения об одобрении кредитов, предоставлении банковских гарантий, условий реструктуризаций кредитов;
- утверждает лимиты на кредитные организации для совершения конверсионных операций и размещение свободных денежных средств;
- устанавливает лимиты на кредитные организации по документарным операциям;
- определяет перечень банков резидентов, с которыми возможно заключение соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке;
- устанавливает лимиты на эмитентов облигаций;
- устанавливает лимиты на эмитентов векселей;
- устанавливает лимиты на контрагентов по операциям покупки-продажи облигаций, кредитных нот, векселей, сделкам РЕПО;
- рассматривает предложения подразделений Банка, ответственных за анализ рисков, и принимает решения в отношении ставок резервов по портфелям однородных ссуд и отдельных заемщиков;
- рассматривает и выносит на утверждение Правлением Банка предложения по установлению лимитов кредитования юридических лиц для филиалов и дополнительных офисов.

Описание всех процедур оценки и управления кредитными рисками Банка приведено в утвержденных Положении по управлению кредитными рисками, Кредитной политике, положениях по кредитованию юридических и физических лиц, положениях по формированию резервов, Положении по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях.

В целях мониторинга кредитного риска работники кредитных подразделений составляют мотивированные суждения о кредитном риске заемщиков на основе анализа бизнеса заемщиков и финансовых показателей их деятельности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Управления анализа финансовых рисков и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для количественной оценки кредитного риска заемщиков, однако продолжает совершенствовать методологию в данном направлении.

Правление Банка осуществляет последующий контроль за выполнением планов мероприятий по взысканию просроченных ссуд корпоративных заемщиков.

Оценка кредитного риска Группы производится количественно и качественно. Качественная оценка заключается в мотивированном суждении работников ответственных подразделений Банка об уровне кредитного риска субъекта. Количественная оценка кредитного риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении в рамках проводимого на полугодовой основе стресс-тестирования кредитного портфеля.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка кредитных рисков Группы производится в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору международных расчетов и представляет собой оценку ожидаемых потерь по портфелю.

Активы, подверженные кредитному риску

Портфель долговых ценных бумаг представлен в основном государственными облигациями, а также облигациями коммерческих банков и крупных российских компаний с активами свыше 50 млрд. руб. и рейтингом не ниже BB- по классификации рейтинговых агентств S&P и Moody's.

Средства в банках и денежные средства и их эквиваленты представлены активами, размещенными в основном в Банке России и коммерческих российских банках с рейтингом не ниже BB- по классификации рейтинговых агентств S&P и Moody's.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела просроченной задолженности в кредитных организациях.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	3 708 626	7 390	3 516 117	7 855 515	15 087 648
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	2 447 749	28 768	3 299 433	9 004 102	14 780 052
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	844 147	17 845	1 543 454	2 141 841	4 547 287
Итого текущие кредиты	7 000 522	54 003	8 359 004	19 001 458	34 414 987
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	81 453	129 193	210 646
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	22 961	32 968	55 929
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	403	247	650
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	704	-	704
- с задержкой платежа свыше 361 дня	-	-	575	2 293	2 868
Итого просроченные, но необесцененные кредиты:	-	-	106 096	164 701	270 797
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	12 839 843	2 769	20 627	43 463	12 906 702
- с задержкой платежа до 30 дней	5 000	-	2 733	8 587	16 320
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 100	15 145	16 245
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	153 218	-	20 666	7 976	181 860
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	41 740	-	32 777	26 907	101 424
- с задержкой платежа свыше 361 дня	2 718 605	22 585	350 874	60 840	3 152 904
Итого индивидуально обесцененные кредиты:	15 758 406	25 354	428 777	162 916	16 375 454
Итого кредиты клиентам:	22 758 928	79 357	8 893 877	19 329 077	51 061 239

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года	2 644 864	21 030	3 352 717	6 345 713	12 364 324
Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет	1 206 153	19 125	2 955 838	7 840 483	12 021 599
Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет	736 077	27 243	2 228 102	2 092 329	5 083 751
Итого текущие кредиты	4 587 095	67 398	8 536 657	16 278 525	29 469 674
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	90 274	92 385	182 659
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	26 832	33 926	60 758
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	23 887	25 851	49 738
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	27 481	7 669	35 150
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	36 659	4 578	41 237
Итого просроченные, но необесцененные кредиты:	-	-	205 133	164 409	369 542
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	15 051 324	6 749	36 496	34 424	15 128 992
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	3 136	12 610	15 746
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	1 641	10 429	12 070
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 892	-	3 948	6 252	52 092
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	311 485	-	11 125	21 313	343 923
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 729 176	31 821	345 579	53 890	3 160 466
Итого индивидуально обесцененные кредиты:	18 133 876	38 570	401 925	138 918	18 713 289
Итого кредиты клиентам:	22 720 971	105 968	9 143 715	16 581 852	48 552 505

При определении справедливой стоимости Группа принимает во внимание мнение независимых экспертов, а также информацию из открытых источников информации о рыночных ценах на предметы залога. Однако при определении индивидуально обесцененных кредитов Группа считает, что с учетом российской юридической практики обращения взыскания на некоторые виды предметов залога (недвижимость, оборудование), их стоимость может отличаться в меньшую сторону.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	8 762	12 399	55 219	76 380
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	16 773	16 773
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	218	218
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	645	645
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	36	36
Итого	8 762	12 399	72 891	94 052
<i>Ипотечные кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	245 544	-	-	245 544
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	51 580	-	-	51 580
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 250	-	-	4 250
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 450	-	-	5 450
Итого	306 824	-	-	306 824
Итого обеспечения	315 586	12 399	72 891	400 876

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	13 395	15 930	64 420	93 745
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 382	17 087	18 469
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3 427	17 407	20 834
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	15 134	15 134
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 746	20 808	22 554
Итого	13 395	22 485	134 856	170 737
<i>Ипотечные кредиты</i>				
- с задержкой платежа до 30 дней	174 106	-	-	174 106
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	50 787	-	-	50 787
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	38 849	-	-	38 849
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	17 204	-	-	17 204
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 990	-	566	7 556
Итого	287 935	-	566	288 501
Итого обеспечения	301 330	22 485	135 423	459 238

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
Корпоративные кредиты				
- без задержки платежа	12 303 721	2 257 469	-	14 561 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	76 750	4 084	-	80 834
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	9 550	22 360	-	31 910
- с задержкой платежа свыше 360 дня	345 297	37 000	-	382 297
Итого	12 735 318	2 320 913	-	15 056 231
Потребительские кредиты				
- без задержки платежа	8 972	2 046	13 068	24 087
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	2 717	2 717
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	279	279
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15 743	15 743
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	4 234	21 791	26 024
- с задержкой платежа свыше 360 дня	-	9 289	227 778	237 067
Итого	8 972	15 569	281 375	305 917
Индивидуальные предприниматели				
- без задержки платежа	23 433	-	-	23 433
- с задержкой платежа свыше 360 дня	11 135	-	-	11 135
Итого	34 568	-	-	34 568
Ипотечные кредиты				
- без задержки платежа	91 013	-	-	91 013
- с задержкой платежа до 30 дней	11 864	-	-	11 864
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 194	-	-	13 194
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 207	-	-	11 207
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	40 583	-	-	40 583
- с задержкой платежа свыше 360 дня	114 634	-	-	114 634
Итого	282 495	-	-	282 495
Итого обеспечения	13 061 354	2 336 482	281 375	15 679 212

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залог недвижимости	Залог оборудования	Поручительство физических лиц	Итого
Корпоративные кредиты				
- без задержки платежа	18 508 831	2 248 461	-	20 757 292
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 550	22 700	-	32 250
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	65 073	-	-	65 073
- с задержкой платежа свыше 360 дней	341 360	248 333	-	589 692
Итого	18 924 813	2 519 494	-	21 444 308
Потребительские кредиты				
- без задержки платежа	16 044	1 323	12 337	29 704
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	2 779	2 779
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	583	583
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3 094	3 162	6 256
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 387	1 240	6 648	10 275
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 266	226 534	234 800
Итого	18 431	13 922	252 043	284 397
Индивидуальные предприниматели				
- без задержки платежа	27 539	-	-	27 539
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 135	-	-	11 135
Итого	38 674	-	-	38 674
Ипотечные кредиты				
- без задержки платежа	81 725	-	2 249	83 973
- с задержкой платежа до 30 дней	20 069	-	-	20 069
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	14 058	-	7 620	21 678
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 995	-	-	8 995
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	73 798	-	-	73 798
- с задержкой платежа свыше 360 дней	56 257	-	-	56 257
Итого	254 901	-	9 868	264 770
Итого обеспечения	19 236 821	2 533 417	261 911	22 032 148

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска Группы. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность потерь из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В качестве одного из способов управления кредитным риском Группа использует обеспечение. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Группа принимает:

- залог коммерческой и жилой недвижимости с дисконтом, как правило, 25-50% от рыночной цены, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- залог ликвидного имущества, принадлежащего заемщику или третьему лицу с дисконтом от 40% до 70% от рыночной цены имущества, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- поручительство платежеспособных физических и юридических лиц, а также физических лиц, способных влиять на решения, принимаемые заемщиками – юридическими лицами;
- иные виды обеспечения.

В качестве другого основного способа снижения кредитного риска, Группа использует лимитирование, в целях чего Банком разработана и утверждена общепанковская система лимитов на финансовые активы. Коллегиальными органами Банка утверждаются следующие лимиты:

- лимиты на отдельные структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы;
- лимиты на виды кредитов;
- лимиты на портфели кредитов;
- лимиты на финансовые инструменты;
- лимиты на группы финансовых инструментов;
- лимиты на заемщиков, эмитентов, контрагентов;
- прочие лимиты.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможные потери, возникающие в результате изменения конъюнктуры рынка. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены финансовые активы, так как их стоимость во многом зависит от сложившихся рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Группой, так и методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

Фондовый риск (риск изменения стоимости долевых ценных бумаг)

Под фондовым риском Группа понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долевых ценных бумаг.

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Группой.

В качестве основных методик количественной оценки фондовых рисков Группы используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки фондового риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

Под VaR-анализом понимается оценка максимального возможного снижения рыночной стоимости финансового актива на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом.¹

В качестве стандартного Группой принят доверительный интервал VaR-анализа фондового риска 99%. Оценка фондового риска производится Группой на временных интервалах 1 полугодие и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Группой в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долевым ценным бумагам Группы, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи». Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки фондового риска, Группа осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка фондового риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;
- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

¹ Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Группы в абсолютном выражении на заданном временном периоде с заданной вероятностью. Особенность VaR-анализа, применяемого в Группе, заключается в том, что за базу расчета берется ряд отрицательных изменений исходных параметров (котировок) и исключаются положительные изменения котировок. Данное допущение принято в связи с тем, что Группа при оценке рисков в большей степени озабочена риском финансовых потерь и в меньшей степени - риском недополучения дохода.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Поскольку VaR-оценка фондового риска не учитывает вышеприведенные факторы, Группа производит оценку своего фондового риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ фондового риска Группа состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка фондового риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Группы к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка фондового риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления фондовым риском, а также формирования сбалансированного портфеля долевого ценных бумаг, Группа применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка фондового риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка фондового риска финансовых инструментов в портфеле Группы проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению фондовым риском Группа отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Группы.

Для управления фондовыми рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их фондовые риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный фондовый риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных фондовых рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих фондовых рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление фондовым риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы. Управление фондовым риском, а также выбор метода управления фондовым риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления фондовым риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению фондовыми рисками, методы управления фондовыми рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Здесь и далее в таблицах в Примечании 21 все данные приведены на основе бухгалтерской отчетности Группы, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, так как управление рисками осуществляется Группы именно на основе данной бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 30 июня 2018 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2017 года - умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ²	1 366	2 030
Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % ³	7,38	11,26

Процентный риск (риск изменения стоимости долговых ценных бумаг)

Под процентным риском Групп понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долговых ценных бумаг.

Для количественной оценки процентных рисков применяются методики, разработанные Группой.

В качестве основных методик количественной оценки процентных рисков Группы используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки процентного риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска (за исключением отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»), имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

В качестве стандартного в Группе принят доверительный интервал VaR-анализа процентного риска 99%. Оценка процентного риска производится Группой на временных интервалах 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Группой в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долговым ценным бумагам Группы, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения более 1 года. Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки процентного риска, Банк осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка процентного риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;

² Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Группы в абсолютном выражении на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

³ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Группы в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

Поскольку VaR-оценка процентного риска не учитывает вышеприведенные факторы, Группа производит оценку своего процентного риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ процентного риска Группы состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка процентного риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Группы к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка процентного риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления процентным риском, а также формирования сбалансированного портфеля долговых ценных бумаг, Группа применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка процентного риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка процентного риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению процентным риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Группы опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Группы.

Для управления процентными рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их процентные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный процентный риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных процентных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих процентных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы. Управление процентным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления процентным риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению процентными рисками, методы управления процентными рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Группы, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера процентного риска по долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Группы (прогнозный период – 6 месяцев) согласно умеренному сценарию развития ситуации на долговых рынках составила:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Значение оценки процентного риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей. ⁴	741	153 217
Значение оценки процентного риска в относительном выражении, % ⁵	1,12	4,97

Валютный риск

Под валютным риском Группа понимает возможность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют и цен на золото.

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте и золоте осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Оценка валютного риска производится только по валютам и золоту, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь в первом полугодии 2018 года Группой не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и золота.

В целях своевременного применения мер по управлению валютным риском, Группа отслеживает наступление одного из следующих событий:

- до достижения отрицательным финансовым результатом от операций, подверженных валютному риску, установленного лимита предельных потерь осталось не более чем 2% от величины текущего финансового результата;
- произошло нарушение установленных лимитов, направленных на ограничение валютного риска;
- имеется информация, способная существенно повлиять на котировки валют, по которым у Группы существует открытая позиция.

⁴ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

⁵ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях управления валютным риском Группы применяет следующие методы:

- лимитирование - система мероприятий, ограничивающих вероятность потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата. Внешние ограничения установлены Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И. Внутренние ограничения Группа устанавливает самостоятельно;
- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту;
- изменение состава риска - замена операций, партнеров и/или финансовых инструментов на менее рискованные;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, распределение активов по операциям и/или инструментам с минимальной степенью связанности финансового результата;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих валютных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной валютной позиции Группы.

Управление валютным риском, а также выбор метода управления валютным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом в качестве основных методов управления валютным риском считается лимитирование и отказ от риска.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценка размера валютного риска, рассчитанного на основе методики VaR, по открытой валютной позиции Группы (прогнозный период – 6 месяцев) согласно умеренному сценарию развития ситуации на валютном рынке (31 декабря 2017 года: умеренный сценарий) составила:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Значение оценки валютного риска в абсолютном выражении, тысячах российских рублей ⁶	1 648	4 741
Значение оценки валютного риска в относительном выражении, % ⁷	7,08	12,46

⁶ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевых ценных бумаг Группы в абсолютном выражении на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

⁷ Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевых ценных бумаг Группы в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 6 месяцев с вероятностью 99%.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Товарный риск

Под товарным риском Группа понимает риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В целях ограничения потерь в первом полугодии 2018 года Группой не совершались спекулятивные операции по купле-продаже инструментов товарного рынка.

Для оценки товарного риска используется методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»). Управление риском открытых позиций в драгоценных металлах кроме золота осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Группе.

Для управления товарными рисками Группа использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные инструменты товарного рынка или их группы, определение структуры портфеля активов с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные инструменты товарного рынка или их группы в случае невозможности адекватно оценить их товарные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы инструментов товарного рынка между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких инструментов товарного рынка, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный товарный риск;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных товарных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих товарных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление товарным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или инструментов в портфеле Группы. Управление товарным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основным методом текущего управления товарным риском считается отказ от риска.

Принятые решения по управлению товарными рисками, методы управления товарными рисками для отдельных операций и/или инструментов в портфеле Группы отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценка размера товарного риска, рассчитанного на основе методики Банка России составила 0 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск банковской книги

Под процентным риском банковской книги Группа понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Количественная оценка процентных рисков Группы заключается в расчете ряда показателей, характеризующих подверженность Группы возникновению потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Количественная оценка процентных рисков производится на основе анализа чувствительности отдельных агрегированных портфелей финансовых активов и пассивов Группы к неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок, сопоставления средних процентных ставок по агрегированным портфелям финансовых активов и пассивов с аналогичными рыночными показателями. Для анализа используются группировки финансовых активов и пассивов по следующим критериям:

- по признаку принадлежности к активам/пассивам;
- по типу финансового актива/пассива;
- по валюте финансового актива/пассива;
- по сроку обращения/погашения финансового актива/пассива.

Для количественной оценки процентных рисков Группы используются такие показатели, как динамика изменения величины процентной маржи Группы, величина процентного риска в зависимости от сценария развития ситуации на рынке. Оценка структуры активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения производится не реже одного раза в квартал.

Также для количественной оценки процентных рисков используется расчет дюрации активной и пассивной части баланса в части статей, подверженных процентному риску. Анализ дюрации баланса Группы в динамике необходим для постоянного мониторинга изменения срочности активной и пассивной частей баланса.

Качественная оценка процентных рисков Группы производится не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария изменения процентных ставок в разрезе валют на следующий квартал. Качественная оценка процентного риска Группы состоит в мотивированном определении сценария изменения конъюнктуры изменения рыночных процентных ставок, как в целом, так и по отдельным инструментам (позитивный, умеренный, негативный, стресс) специалистами Управления анализа финансовых рисков.

Для качественной оценки процентных рисков в целом анализируются такие показатели, как динамика изменения ключевой ставки Банка России, ставки Федеральной резервной системы США, индексов доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, среднемесячное значение ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России и др.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Под позитивным сценарием понимается благоприятное изменение среднегодового значения рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы, не предполагающее получения дополнительных процентных расходов.

Под умеренным сценарием понимается стагнация (изменение в диапазоне) среднегодовых значений рыночных ставок, влекущая изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы, предполагающее получение умеренной величины дополнительных процентных расходов.

Под негативным сценарием понимается неблагоприятное умеренное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы и предполагающее получение высокой величины дополнительных процентных расходов.

Под стресс-сценарием понимается существенное неблагоприятное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Группы и предполагающее получение существенной величины дополнительных процентных расходов.

Результаты оценки процентных рисков, а также таблицы изменений структуры активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения, выносятся Управлением анализа финансовых рисков на рассмотрение КУАП не реже 1 раза в квартал.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цель управления процентными рисками состоит в повышении процентной маржи Группы, при умеренном уровне величины процентного риска.

Управление процентными рисками Группы производится посредством регулирования процентных ставок и объемов привлечения/размещения средств Группы по финансовым инструментам, валюте и срокам. Управление процентными рисками Группы производится следующими методами:

- посредством отказа от риска или минимизации потенциальных потерь в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- посредством изменения состава риска, перемещения ресурсов Группы в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных ставок;
- посредством лимитирования предельно допустимого значения процентных ставок, сроков и объема, устанавливаемого на операции Группы (группу операций, финансовые инструменты, контрагентов и т.д.), подверженные процентному риску;
- посредством диверсификации финансовых инструментов на балансе Группы по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Повышение процентной маржи и дисконтированной стоимости Группы в случае реализации различных сценариев производится следующими способами:

- для сценария, подразумевающего снижение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; повышение дюрации активов и снижение дюрации пассивов; снижение процентной оценки разрыва (далее – «ГЭП») по сроку (снижение объема размещенных средств по сроку и повышение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего стагнацию рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку;
- для сценария, подразумевающего повышение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Группы за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Группы за счет привлечения более дешевых ресурсов; снижение дюрации активов и повышение дюрации пассивов; повышение процентного ГЭП по сроку (повышение объема размещенных средств по сроку и снижение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего резкое и значительное повышение процентных ставок: балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку.

Подготовку проектов решений по управлению процентными рисками и представление их на заседании КУАП осуществляют работники Управления анализа финансовых рисков.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы, номинированных в основных валютах баланса Группы⁸, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

⁸ Основная валюта баланса – валюта, сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, номинированным в этой валюте в рублевом эквиваленте, превышает 5% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	54 857 162	133 264 836	6 790 672	12 109 755	18 932 482	225 954 907
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	38 851 496	156 580 433	8 239 847	12 847 927	6 732 883	223 252 586
Чистый разрыв на 30 июня 2018 года	16 005 666	(23 315 597)	(1 449 175)	(738 172)	12 199 599	2 702 321

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	134 979 797	37 820 355	8 274 351	13 487 199	16 447 507	211 009 209
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	142 979 105	50 042 101	21 697 372	3 573 791	305 977	218 598 346
Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года	(7 999 308)	(12 221 746)	(13 423 021)	9 913 408	16 141 530	(7 589 137)

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход шоковых изменений рыночных процентных ставок по данным на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения меньше одного года.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 300 базисных пунктов, тысяч российских рублей	(46 162)	(590 779)
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставок на 300 базисных пунктов, тысяч российских рублей	46 162	590 779

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Под рисками ликвидности Группа понимает риски, обусловленные неспособностью Группы погасить свои обязательства в срок и в полном объеме без существенных потерь от реализации активов.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов с контрагентами, по счетам и операциям клиентов, для погашения депозитов, по выдаче кредитов, для выплат по гарантиям, 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В целях оценки, Группа делит риски ликвидности на риск дефицита ликвидности, риск опционности и риск рыночной ликвидности части портфеля ценных бумаг, возможной к реализации.

Под риском дефицита ликвидности Группа понимает риск несоответствия объемов и сроков платежей по активным и пассивным операциям Группы.

Под риском опционности Группа понимает возможность незапланированного снижения пассивов в виде привлеченных средств клиентов.

Под риском рыночной ликвидности Группа понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам.

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производятся Управлением анализа финансовых рисков.

Для количественной оценки ликвидности Группы используются такие показатели как исполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России, ГЭП между суммой активов и пассивов на соответствующих временных периодах в разрезе валют, индикатор срока полной реализации портфеля ценных бумаг Группы, величина «условно-постоянных» средств на счетах «до востребования» и показатель срочности снижения остатков по данным счетам.

Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о средненежном объеме торгов по этим ценным бумагам за последние 6 месяцев деленном на 10.⁹

⁹ Делается допущение, что реализация ценных бумаг на рынке может быть произведена без существенных потерь при условии, что за 1 день будет реализован пакет, стоимость которого не превышает 10% средненежного объема торгов.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска опционности производится на основе анализа исторических данных об остатках на ресурсных счетах до востребования. Оценка также может быть скорректирована в случае получения дополнительных сведений о движении клиентских средств. Основными параметрами оценки риска опционности являются минимальный уровень суммы остатков на счетах до востребования и срочность снижения остатков на счетах до востребования. Срочность снижения остатков на счетах до востребования представляет собой максимально возможные суммы снижения остатков за определенные временные периоды с доверительным интервалом 95%.

Минимальный уровень и срочность снижения остатков на счетах до востребования определяются путем статистического анализа их исторической динамики.

В качестве основных характеристик риска ликвидности Группой принимаются показатели исполнения обязательных нормативов ликвидности Банка России, а также величины дефицита мгновенной, текущей ликвидности и величина избытка долгосрочной ликвидности.

Расчет величины дефицита/избытка ликвидности производится на основе анализа активов-пассивов по срокам погашения и привлечения в разрезе валют.

Качественная оценка рисков ликвидности Группы и банковской системы производится сотрудниками Управления анализа финансовых рисков на основе анализа показателей количественной оценки рисков ликвидности и их динамики не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария развития состояния ликвидности Группы и банковской системы в целом на 1 полугодие.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Основным критерием определения сценария развития состояния ликвидности банковской системы является структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора, прогнозные среднемесячные значения ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России.

Управление рисками ликвидности Группы осуществляется путем установления лимитов дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и лимита избытка долгосрочной ликвидности.

Результаты оценки рисков ликвидности, а также лимиты дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и избытка долгосрочной ликвидности (вместе с предложением отдела управления текущей ликвидности по приведению платежного баланса Группы в соответствие с предлагаемыми лимитами) выносятся Управлением анализа финансовых рисков на КУАП не реже 1 раза в квартал.

В функции сектора управления текущей ликвидностью входит контроль и управление внутридневной, мгновенной и текущей ликвидностью Группы путем расчета и обеспечения рациональной потребности Группы в ликвидных активах. Рациональная потребность Группы в ликвидных активах обеспечивается путем управления платежными потоками Группы. В рамках управления ликвидностью сектор управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния внутридневной, мгновенной и текущей ликвидности Группы, а также составляется прогноз состояния ликвидности Группы.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 144,4% (31 декабря 2017 года: 301,5%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3, соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 341,8% (31 декабря 2017 года: 128,6%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года). На 30 июня 2018 года данный норматив составил 28,8% (31 декабря 2017 года: 36,4%), при допустимом значении не более 120%.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск (ОР) - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Причинами операционного риска являются:

- ошибки во внутренних процессах;
- человеческий фактор;
- системы (технологии);
- внешнее окружение в виде, например, природных пожаров или террористических атак.

В качестве базовых для Группы видов операционных рисков выделены следующие:

- мошенничество;
- технологические нарушения/сбои;
- проблемы в организации, учете и управлении бизнеспроцессами;
- риск потери деловой репутации;
- кадровые проблемы;
- воздействие внешних событий.

Группа в процессе оценки и анализа операционных рисков, производит количественную оценку операционных рисков в разрезе бизнес-блоков, категорий, источников риска, ответственных подразделений по Группе в целом. При оценке операционных рисков используются метод базового индикатора, который предполагает отчисление Группой определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента от среднего годового валового дохода за последние три года.

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь.

Полученные данные используются для определения направления развития системы оценки и управления операционными рисками в Группе, разработки эффективных управленческих механизмов предотвращения негативных последствий реализации случаев ОР, которые могут привести к прямым или косвенным финансовым потерям.

В целях оптимизации процесса оценки подверженности новых бизнес-процессов (в том числе банковских продуктов) операционным рискам в Группе производят оценку подверженности нового бизнес-процесса (в том числе банковского продукта) операционным рискам, позволяющего идентифицировать операционные риски на этапе внедрения бизнес-процесса (банковского продукта).

В соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» утвержденным Банком России 03 ноября 2009 года № 346-П Банк производит расчет величины операционного риска Банка по базовому методу и учитывает величину операционного риска при расчете величины норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Данный метод предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента (15%) от среднего годового валового дохода за последние три года.

Расчетное значение величины ОР по состоянию на 30 июня 2018 года составило 895 864 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 806 421 тысяч рублей).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

К основным мерам по минимизации операционных рисков Группы относятся:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача риска или его части третьим лицам (страхование и аутсорсинг);
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- усиление внутреннего контроля в Банке;
- установка дублирующего оборудования;
- обновление программного обеспечения;
- повышение квалификации работников .

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	130 971 480	372 140	131 343 620
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 170 391	-	2 170 391
Средства в других банках	51 389 322	-	51 389 322
Кредиты и авансы клиентам	44 899 896	993 252	45 893 148
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	18 496	-	18 496
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 690 519	1 156 804	2 847 323
Прочие финансовые активы	1 018 521	672	1 019 193
Итого финансовых активов	232 158 625	2 522 868	234 681 493
Нефинансовые активы	2 677 515	564	2 678 079
Итого активов	234 836 140	2 523 432	237 359 572
Обязательства			
Средства других банков	108 028	-	108 028
Средства клиентов	222 242 611	52 085	222 294 696
Прочие финансовые обязательства	509 662	27	509 689
Итого финансовых обязательств	222 860 301	52 112	222 912 413
Нефинансовые обязательства	1 095 265	30	1 095 295
Итого обязательств	223 955 566	52 142	224 007 708
Чистая балансовая позиция	10 880 574	2 471 290	13 351 864
Обязательства кредитного характера	6 785 163	-	6 785 163

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19 041 817	270 209	19 312 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 048 963		2 048 963
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости			
через прибыль и убыток	66 281	0	66 281
Средства в банках	163 127 362	0	163 127 362
Кредиты и авансы клиентам	42 589 757	809 323	43 399 080
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 746 375	290 795	3 037 170
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 122 553)	1 413 348	290 795
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие финансовые активы	972 733	0	972 733
Итого финансовых активов	229 470 735	2 783 675	232 254 410
Нефинансовые активы	2 815 409	1 098	2 816 507
Итого активов	232 286 144	2 784 773	235 070 917
Финансовые обязательства			
Средства банков	32 364	0	32 364
Средства клиентов	220 411 161	28 368	220 439 529
Прочие финансовые обязательства	281 540	33	281 573
Итого финансовых обязательств	220 725 065	28 401	220 753 466
Нефинансовые обязательства	1 108 219	25	1 108 244
Итого обязательств	221 833 284	28 426	221 861 710
Чистая балансовая позиция	10 452 860	2 756 347	13 209 207
Обязательства кредитного характера	4 056 174	-	4 056 174

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. В течение первого полугодия 2018 года Группа не допускала нарушений нормативов.

В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

21 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательных минимальных значений. В течение всего первого полугодия 2017 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России. По состоянию на 30 июня 2018 года норматив Н1.0 составил 14,6% (31 декабря 2017 года: 15,5%), что выше минимально установленного значения на 6,6% (31 декабря 2017 года: на 7,5%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 12,6% (31 декабря 2017 года: 11,9%), что выше минимально установленных значений на 8,1% и 6,6% соответственно (31 декабря 2017 года: на 7,4% и 5,9% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала.

В таблице ниже представлен расчет собственных средств (капитала) на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства	10 304 073	10 070 726
За вычетом нематериальных активов	(103 483)	(103 365)
Итого нормативного капитала	10 200 590	9 967 361

22 Условные обязательства

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.

Налоговое законодательство. Являясь резидентом Российской Федерации, Группа ведет свои операции в соответствии с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено изменениям. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Применение налогового законодательства в Российской Федерации подвержено изменениям. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 4 693 тысячи рублей (30 июня 2017 года: 25 453 тысяч рублей).

22 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	46 183	43 758
От 1 до 5 лет	142 055	94 945
Более 5 лет	9 643	20 016
Итого обязательств по операционной аренде	197 881	158 719

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. Все обязательства Группы по предоставлению кредитов являются безотзывными. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов	4 469 550	2 002 587
Гарантии выданные	2 315 613	2 053 587
Резерв под ОКУ	(499 138)	-
Резерв под обесценение	-	(250 365)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	6 286 025	3 805 809

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера Группы выражены в российских рублях.

22 Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года	215 703
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	17 033
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня 2017 года	232 736
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января 2018 года	147 204
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода	351 934
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня 2018 года	499 138

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствует величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера в части подлежащих уплате сумм исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе.

При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Максимальная сумма иска на 30 июня 2018 года зафиксирована на уровне 19 625 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 19 625 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	сумма
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2016 года	146 124
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(23 343)
Списание за счет резерва	(38)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2017 года	122 743
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2017 года	207 750
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода	(5 500)
Списание за счет резерва	(50)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 30 июня 2018 года	202 200

22 Условные обязательства (продолжение)**Операции доверительного управления.**

По состоянию на 30 июня 2018 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами. Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевыми ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют. Уменьшение денежных средств от прочих учредителей в доверительном управлении в первом полугодии 2018 года по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договоров. Прочие активы в доверительном управлении увеличились в связи с дополнительной передачей денежных средств в доверительное управление.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении	30 723 500	34 719 900
Корпоративные акции в доверительном управлении	11 662	18 995
Прочие активы в доверительном управлении	99 654	91 275

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа получила доходы от операций по доверительному управлению в размере 37 464 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 79 035 тысяч рублей).

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства в банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	7,95% - 20,5%	8,0% - 16,5%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	7,0% - 34,0%	12,6% - 16,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0% - 23,0%	10,0% - 33,0%
Кредиты физическим лицам на приобретение жилья	3,45% - 21,0%	7,3% - 17,7%

В Примечаниях 6, 7 представлена информация в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости		
Инвестиции в долговые ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	66 441	66 441
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		
- Корпоративные акции	18 496	18 496
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	131 343 620	131 343 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 170 391	2 170 391
Средства в банках		
- Российской Федерации, в том числе:		
- Межбанковские депозиты	12 002 203	12 002 203
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	39 387 119	39 387 119
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	18 429 515	18 429 515
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 409 523	8 409 523
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	73 144	73 144
- Ипотечные кредиты	18 980 966	18 980 966
Инвестиции в долговые ценные бумаги		
- Облигации РФ	1 279 638	1 279 639
- Корпоративные облигации	406 485	406 485
- Корпоративные еврооблигации	1 094 759	1 094 759
Прочие финансовые активы:		
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	534 004	534 004
- Средства в расчетах	446 738	446 738
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	32 293	32 293
Итого финансовые активы	234 675 335	234 675 335
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		
Средства банков	108 028	108 028
Средства клиентов		
- Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	12 450 511	12 450 511
- срочные депозиты	171 776 787	171 776 787
- Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	8 448 652	8 448 652
- срочные вклады	29 618 746	29 618 746
Прочие обязательства	509 689	509 689
Итого финансовые обязательства	222 912 413	222 912 413

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	47 381	47 381
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 900	18 900
- Корпоративные акции		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Корпоративные еврооблигации	1 413 349	1 413 349
- Корпоративные облигации	412 956	412 956
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 210 850	1 210 850
- Корпоративные акции	15	15
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	19 312 026	19 312 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 048 963	2 048 963
Средства в банках		
- Российской Федерации, в том числе:		
- Межбанковские депозиты	155 136 671	155 138 260
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	7 990 691	7 989 102
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	18 047 209	18 047 209
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 738 676	8 738 676
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	92 266	92 266
- Ипотечные кредиты	16 520 929	16 520 929
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	290 795	290 795
Прочие финансовые активы:		
- Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	560 421	560 421
- Средства в расчетах	370 115	370 115
- Дебиторская задолженность по прочим операциям	42 197	42 197
Итого финансовые активы	232 254 410	232 254 410
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		
Средства банков	32 364	32 364
Средства клиентов		
- Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	13 808 971	13 808 971
- срочные депозиты	170 978 248	170 978 248
- Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	7 310 188	7 310 188
- срочные вклады	28 342 122	28 342 122
Прочие обязательства	281 573	281 573
Итого финансовые обязательства	220 753 466	220 753 466

24 Операции со связанными сторонами

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

В рамках данной финансовой отчетности раскрытию подлежат данные по следующим группам связанных сторон Группы:

- материнская компания;
- дочерние компании материнской компании;
- ключевой управленческий персонал;
- дочерние компании: предприятие, находящееся под контролем Группы.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018	31 декабря 2017
	(неаудированные данные)	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	18 025
Инвестиции в долевые ценные бумаги	18 496	-
Прочие активы	6 000	1 197
Прочие обязательства	29 080	3 900

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Кредиты клиентам на 1 января	322 821	394 813
Сумма кредитов, предоставленных в течение отчетного периода	282 185	709 394
Сумма кредитов, погашенных в течение отчетного периода	(343 174)	(716 190)
Кредиты клиентам на 30 июня	260 832	388 017

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	84	197
Отчисление/(Восстановление резерва) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	536	(95)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	620	102

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ОКУ)	322 737	394 616
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под ОКУ)	260 212	387 915

В таблице ниже представлены остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончивающихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Средства клиентов на 1 января	34 310 496	10 855 682
Сумма средств клиентов, привлечённых в течение отчетного периода	3 276 722 868	1 862 111 100
Сумма средств клиентов, возвращённых в течение отчетного периода	(3 281 578 776)	(1 855 779 846)
Средства клиентов на 30 июня	29 454 588	17 186 936

Ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы	8 160	9 473
Процентные расходы	(919 532)	(227 644)
Расход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(3 341)
Доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	471	-
Комиссионные доходы	172 605	135 522
Прочие операционные доходы	8 721	4 676
Прочие операционные расходы	(3 056)	(2 674)

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены данные по условным обязательствам по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Гарантии, выданные Банком	114 996	48 570
Импортные аккредитивы	2 314 464	5 745 501
Неиспользованные кредитные линии	290 447	19 100

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 75 198 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 63 639 тысяч рублей).

26 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, которые требуют раскрытия, не было.