

Публичное акционерное общество
«Московский Индустриальный банк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам
Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк»
и иным лицам

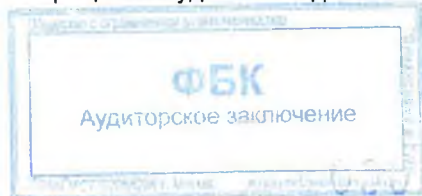
Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк», состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы Московского Индустриального банка за 2017 год был проведен аудиторской фирмой ООО «Эрнст энд Янг». По результатам проведенного аудита ООО «Эрнст энд Янг» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 26 апреля 2018 года.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на то, что за 6 месяцев 2018 года убыток Банка составил 2 132 млн. рублей, при этом в 2017 году убыток Банка составил 4 960 млн. рублей (в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета). Банком разработаны и согласованы с акционерами мероприятия, в соответствии с которыми от акционеров получена финансовая помощь, а также планируется увеличение капитализации Банка. Значения нормативов достаточности капитала Банком соблюдаются. Финансовое положение и результаты деятельности Группы Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» будет зависеть от выполнения акционерами согласованных мероприятий по капитализации Банка. По результатам проведенной обзорной проверки мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шадигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

А.А. Терехина
квалификационный аттестат аудитора 03-000653,
ОРНЗ 21806021441

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«21» августа 2018 года



Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк»

Место нахождения:

115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 25 апреля 1997 г., регистрационный номер 912. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г. за основным государственным номером 1027739179160.

Генеральная лицензия Банка России № 912 от 26 августа 2015 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Новые учетные положения	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Торговые ценные бумаги	15
7. Средства в кредитных организациях	16
8. Кредиты клиентам	16
9. Инвестиционные ценные бумаги	18
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	19
11. Инвестиции в ассоциированные компании	19
12. Основные средства и недвижимость для продажи	20
13. Налогообложение	21
14. Прочие активы и обязательства	22
15. Задолженность перед ЦБ РФ	23
16. Средства кредитных организаций	23
17. Средства клиентов	23
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
19. Капитал	25
20. Условные обязательства	27
21. Чистые комиссионные доходы	28
22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы	29
23. Сегментный анализ	29
24. Управление рисками	32
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
26. Операции со связанными сторонами	40
27. Достаточность капитала	40
28. События после отчетной даты	41



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**На 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 510 001	15 588 285
Торговые ценные бумаги	6	20 684	19 562
Средства в кредитных организациях	7	6 173 735	6 223 157
Кредиты клиентам	8	223 503 147	211 695 272
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- оцениваемые по ССПСД		2 338 285	4 090 557
- оцениваемые по амортизированной стоимости		5 713 980	5 133 165
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	11 752 669	13 765 155
Инвестиции в ассоциированные компании	11	2 897 290	2 512 673
Основные средства	12	13 370 861	10 456 973
Недвижимость для продажи	12	6 960 379	17 128 014
Текущие активы по налогу на прибыль		-	8 058
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	1 674 349	1 793 306
Прочие активы	14	592 769	639 614
Итого активы		287 508 149	289 053 791
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	320 789	220 000
Средства кредитных организаций	16	1 368 181	1 903 325
Средства клиентов	17	237 950 874	242 428 461
Обязательства по договорам репо	10	17 321 157	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	9 465 144	9 085 046
Текущие налоговые обязательства		34 331	-
Прочие обязательства	14	1 281 439	1 118 240
Итого обязательства		267 741 915	271 381 936
Капитал	19		
Уставный капитал		4 478 793	4 478 793
Дополнительный капитал		21 614 973	17 784 012
Собственные выкупленные акции		(267 196)	(233 604)
Фонд переоценки зданий		3 843 796	3 843 796
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		30 582	345 054
Нераспределенный убыток		(9 934 714)	(8 546 196)
Итого капитал		19 766 234	17 671 855
Итого обязательства и капитал		287 508 149	289 053 791

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



Вице-президент

21 августа 2018 г.



5 3

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. <i>Прим. (неаудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		12 180 398	12 721 398
Процентные расходы		(8 370 122)	(9 135 766)
Чистые процентные доходы		3 810 276	3 585 632
Резерв под обесценение кредитов клиентов		4 772 416	(833 856)
Чистый процентный доход (расход) после резерва на обесценение кредитов		8 582 692	2 751 776
Чистые комиссионные доходы	21	1 873 946	1 858 174
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	19	338 875	201 615
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		122 482	(295 313)
- переоценка статей в иностранной валюте		85 346	143 965
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		(14 130)	7 840
Доход от сдачи имущества в аренду		38 222	29 981
Прочие доходы		3 347 905	93 944
Непроцентные доходы		5 792 646	2 040 206
Заработная плата и связанные с ней выплаты	22	2 300 310	2 316 346
Амортизация основных средств		211 754	188 716
Прочие операционные расходы	22	2 591 171	2 201 004
Доведение до справедливой стоимости кредитов		5 744 701	-
Прочие расходы /(доходы) от обесценения и создания/(восстановления резервов		(1 235 646)	21 540
Непроцентные расходы		9 612 290	4 727 606
Прибыль до налогообложения		4 763 048	64 376
Расход по налогу на прибыль	13	1 438 272	16 202
Прибыль		3 324 776	48 174

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



Вице-президент

21 августа 2018 г.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Прим.			
	Прибыль за год	3 324 776	48 174
	Прочий совокупный доход		
	<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
	Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	19 23 281	205 419
	Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19 (337 753)	(205 871)
	Влияние налога на прибыль	13 -	2 716
	Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(314 472)	2 264
	Итого совокупный доход за год	3 010 304	50 438

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсмаков А.А.



Вице-президент

21 августа 2018 г.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки	Нераспределенный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2016 г.		4 478 718	11 541 507	(138 979)	4 307 870	(4 647 443)	15 541 673
Увеличение уставного капитала	19	-	-	-	-	-	-
Материальная помощь акционера		-	3 034 308	-	-	-	3 034 308
Выкуп собственных акций		-	-	138 979	-	-	138 979
Совокупный доход за период		-	-	-	2 264	48 174	50 438
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)		4 478 718	14 575 815	-	4 310 134	(4 599 269)	18 765 398
На 31 декабря 2017 г.		4 478 793	17 784 012	(233 604)	4 188 850	(8 546 196)	17 671 855
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS 9)	3	-	-	-	-	(4 713 294)	(4 713 294)
Увеличение уставного капитала	19	-	-	-	-	-	-
Материальная помощь акционера		-	3 830 961	-	-	-	3 830 961
Выкуп собственных акций		-	-	(33 592)	-	-	(33 592)
Чистая прибыль		-	-	-	-	3 324 776	3 324 776
Совокупный расход за год		-	-	-	(314 472)	-	(314 472)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)		4 478 793	21 614 973	(267 196)	3 874 378	(9 934 714)	19 766 234

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



Вице-президент

21 августа 2018 г.



Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

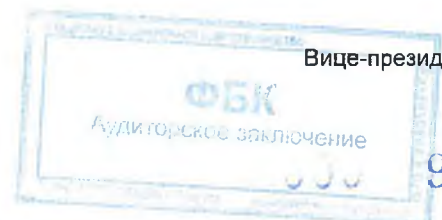
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 046 213	10 761 963
Проценты выплаченные	(8 550 847)	(8 894 772)
Комиссии полученные	2 871 413	2 824 095
Комиссии выплаченные	(997 467)	(799 793)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	132 835	39 663
Реализованные доходы/(расходы) за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	122 482	(116 341)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	(14 130)	7 840
Прочие доходы полученные	1 378 268	123 925
Заработная плата и связанные с ней выплаты	(2 300 310)	(2 316 346)
Прочие операционные расходы выплаченные	(2 161 311)	(2 215 738)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	527 146	(585 504)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	(1 122)	4 255
Средства в кредитных организациях	49 619	(379 551)
Кредиты клиентам	610 150	(16 438 729)
Прочие активы	(311 431)	(239 695)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед ЦБ РФ	100 000	-
Средства кредитных организаций	(541 552)	(120 382)
Средства клиентов	(4 333 782)	9 776 247
Обязательства по договорам репо	(607 727)	9 492 513
Выпущенные долговые ценные бумаги	369 088	822 396
Прочие обязательства	634 641	103 556
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(4 032 116)	2 435 106
Уплаченный налог на прибыль	(67 989)	(245 122)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(3 572 959)	2 189 984
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(265 945)	(1 470 095)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 620 326	521 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	104 903	(197 424)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	51 347	850 803
Приобретение основных средств	457 261	(130 510)
Амортизация	(78 308)	-
Поступления от реализации основных средств	1 941	-
Приобретение (реализация) ассоциированной компании	(2 876 756)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	14 769	(426 226)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Эмиссионный доход	250 000	-
Продажа/(выкуп) собственных акций	(33 592)	138 979
Чистое поступление/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	216 408	138 979
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	263 540	(251 580)
Чистое поступление/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(3 078 242)	1 651 157
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5 15 588 284	14 299 048
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5 12 510 042	15 950 205

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.

21 августа 2018 г.

Вице-президент



(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Московский Индустриальный банк» (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 28 мая 2015 г. наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 г. (перерегистрирована 26 августа 2015 г.), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 г. (перерегистрированы 7 декабря 2000 г.), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. По состоянию на 30 июня 2018 г. филиально-офисная сеть Банка насчитывает 223 структурных подразделений, представленных в 27-ми регионах России в 5 федеральных округах (31 декабря 2017 г.: 228 структурных подразделений). Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2018 г. составила 6 244 человек (31 декабря 2017 г.: 6 175 человека).

На 30 июня в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	На 30 июня 2018 г. (неаудировано) %	На 31 декабря 2017 г. %
ООО «Миб-Инвестиции»	9,1	6,0
Закрытое акционерное общество «Дворец на Английской»	8,8	8,2
ОАО «Ковэкс»	8,7	-
ООО «Кратос»	7,4	7,4
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	5,9	5,9
ООО «САМСОН»	-	5,9
Прочие	60,1	66,6
Итого	100	100

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерних компаний – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ООО «Ладога», ООО «Две столицы», УК «Гранат» (далее совместно – «Группа»), а также ассоциированную компанию АО «СВОБОДА».

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

3. Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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



(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

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



(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.



(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он [она] объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Оценка по МСФО (IFRS) 9		Категория
	Категория	Сумма		ОКУ	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	15 588 284		(101)	15 588 183	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ССПУ	19 562			19 562	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	6 223 156			6 223 156	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	211 695 275		(5 009 129)	206 686 146	Амортизированная стоимость
В категорию: Кредиты клиентам – ССПУ						
Кредиты клиентам – ССПУ						ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость						
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	УДП ²	9 355 928			9 355 928	Амортизированная стоимость
Из категории: Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		9 302 914		(192 590)	9 110 324	
Условные обязательства кредитного характера, прочие активы				(689 798)		

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² УДП – удерживаемые до погашения.



(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующих таблицах:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(8 546 196)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД и ССПУ	(5 891 618)
Соответствующий отложенный налог	1 178 324
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(13 259 490)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(4 713 294)

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 765 910	2 322 090	24 088 000
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно			
МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	10 600	161 300	187 545
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	0	15 645	15 645
Обязательства по предоставлению кредитов	0	82 093	82 093
Финансовые гарантии	0	580 359	580 359
Прочие договорные обязательства	0	285 835	285 835



(в тысячах российских рублей)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:



4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Недвижимость для продажи

Группа проводит независимую оценку справедливой стоимости недвижимости для продажи в целях подтверждения того факта, что балансовая стоимость этой недвижимости не ниже ее чистой возможной цены продажи. Дополнительная информация представлена в Примечании 12.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование его в будущих периодах. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства	5 587 786	6 452 704
Текущие счета в ЦБ РФ	5 015 280	5 926 320
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	235 908	630 166
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	631 700	1 288 620
Текущие счета в прочих кредитных организациях	1 039 368	1 290 475
Денежные средства и их эквиваленты	12 510 042	15 588 285
За вычетом: резерва под обесценение	(41)	0
Денежные средства и их эквиваленты	12 510 001	15 588 285

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

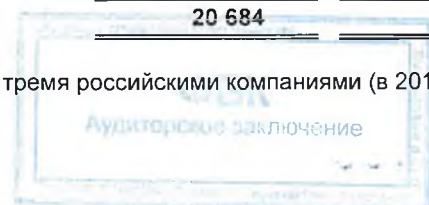
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	101
Создание	(60)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	41

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Корпоративные акции	20 684	19 562
Корпоративные облигации	-	-
Торговые ценные бумаги	20 684	19 562

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные тремя российскими компаниями (в 2017 году – акции, выпущенные тремя российскими компаниями)



(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 107 081	6 161 833
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	66 654	61 324
Средства в кредитных организациях	6 173 735	6 223 157

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2018 г. 66 654 тыс. руб. (в 2017 году – 61 288 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Корпоративное кредитование	202 308 341	220 509 867
Кредитование физических лиц	13 604 650	12 861 315
Местные органы власти	5 025	90 000
	215 918 016	233 461 182
За вычетом резерва на обесценение	(19 315 583)	(21 765 910)
Кредиты клиентам	196 602 433	211 695 272
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	25 900 714	-
Кредиты клиентам	223 503 147	211 695 272

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	4 064 300	13 842 346	5 275 801	23 182 447
Создание/(восстановление) за шесть месяцев	(414 363)	(3 230 798)	(1 093 082)	(4 738 243)
На 30 июня 2018 г.	3 649 937	10 611 548	4 182 719	18 444 204
Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	77 462	17 537	810 554	905 553
Создание/(восстановление) за шесть месяцев	10 932	10 396	(55 503)	(34 175)
На 30 июня 2018 г.	88 394	27 933	755 051	871 378



8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 30 июня 2018 г. кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 50 662 826 тыс. руб., или 20% от совокупного кредитного портфеля (в 2017 году – 49 389 678 тыс. руб., или 21%). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 381 647 тыс. руб. (в 2017 году – 1 865 958 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Частные компании	228 692 739	220 365 924
Физические лица	13 604 650	12 861 315
Местные органы власти	5 025	90 000
Государственные компании	516 316	143 943
Кредиты клиентам	242 818 730	233 461 182

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Недвижимость и строительство	62 743 809	66 136 106
Промышленное производство	48 132 544	44 724 615
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	37 747 772	35 075 116
Финансовые и лизинговые компании	33 492 364	31 121 004
Предприятия торговли	27 512 458	25 564 493
Физические лица	13 841 322	12 861 315
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	9 626 975	8 945 356
Транспорт	3 056 464	2 840 057
Теплоэнергетика	2 297 903	2 135 205
Местные органы власти	5 025	90 000
Туристические услуги	55 910	51 951
Связь	6 265	5 821
Прочее	4 299 919	3 910 143
Кредиты клиентам	242 818 730	233 461 182



(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Облигации федерального займа	998 694	1 136 175
Еврооблигации российских компаний	787 676	832 556
Корпоративные облигации	476 410	944 727
Муниципальные облигации	38 575	959 228
Акции и доли	36 930	217 871
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 338 285	4 090 557

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 июня 2018 г. уровень текущих процентных ставок по ним составляет от 6,5% до 7,7% годовых, сроки погашения – с 2018 по 2036 годы (2017 год: ставки от 6,5% до 7,7%, сроки погашения – с 2018 по 2036 годы).

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговые обязательства, номинированные в долларах США и евро, выпущенные зарубежными компаниями, представляющие крупные российские компании. Процентные ставки по данным облигациям составляют от 4,2% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы (2017 год: от 4,0% до 9,25%, сроки погашения с 2018 по 2023 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российской компании с процентными ставками 9,7% годовых и сроком погашения 2020 г. (2017 год: ставки от 9,5 до 10,65%, сроки погашения с 2020 по 2046 годы).

Муниципальные облигации – долговые обязательства с процентными ставками 7,75-12,4% годовых и сроками погашения с 2018 по 2023 годы (2017 год: долговые обязательства с процентными ставками 7,75-12,4% годовых и сроком погашения с 2018 по 2023 годы).

На 30 июня 2018 и конец 2017 гг. акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции международной платежной системы, а также акции российских компаний, не котирующиеся на бирже.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.		2017 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 544 311	3 591 442	4 123 345	4 473 878
Корпоративные облигации	1 022 346	1 094 264	1 009 820	558 908
Муниципальные облигации	1 202 416	1 169 218	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 769 073	5 854 924	5 133 165	5 032 786
Резерв ОКУ	52 093			
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	5 713 980	5 854 924	–	–

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. На 30 июня 2018г. уровень процентных ставок по ним составляет до 8,2%, сроки погашения – с 2018 по 2027 годы (2017 год – процентные ставки до 8,2% годовых, срок погашения – с 2018 по 2027 годы).

Корпоративные облигации представляют собой облигации ведущих российских компаний с процентными ставками от 8,25% до 12,25% и сроками погашения с 2018 по 2021 годы.

Муниципальные облигации представляют собой долговые обязательства с процентными ставками от 6% до 12,9% и сроками погашения с 2020 по 2023 годы.



(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	966 839	1 494 195
Еврооблигации Российской Федерации	505 182	486 028
Еврооблигации российских компаний	2 569 560	3 276 147
Итого ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, переданных по договорам репо	4 041 581	5 256 370
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 374 285	5 957 583
Корпоративные облигации	2 336 803	2 551 202
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, переданных по договорам репо	7 711 088	8 508 785
Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо	11 752 669	13 765 155

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 17 321 946 тыс. руб. (в 2017 году – 16 626 864 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлена информация об ассоциированной компании, учитываемой по долевному методу на 30 июня 2018 и 2017 гг.:

Ассоциированная компания	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
АО «СВОБОДА»	49,2	Россия	1992 год	Производство косметики	июнь 2012 г., июль-декабрь 2017 год май 2018 года

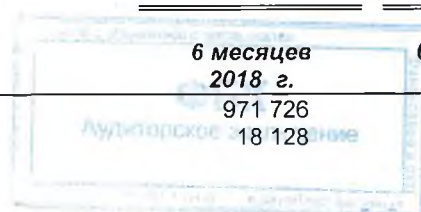
Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Остаток на начало отчетного периода	2 512 673	2 512 627
Приобретение	383 915	-
Доля в чистой прибыли	702	46
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	2 897 290	2 512 673

В мае 2018 года Группа реализовала 49% акций за 4 500 000 тыс. руб., отразив доход в размере 3 000 210 тыс. руб. В мае 2018 года Группа получила 23,23% акций АО «СВОБОДА» в качестве отступного по кредиту.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Активы	1 306 717	1 308 986
Обязательства	(837 328)	(857 726)
Чистые активы	469 389	451 260
Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании	6 месяцев 2018 г.	6 месяцев 2017 г.
Выручка	971 726	1 129 767
Прибыль/(убыток)	18 128	(21 813)



(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Поступления	24 450	3 534 222	70 741	-	(12 268)	3 617 145
Выбытия	-	(490 443)	(39 500)	-	-	(529 943)
На 30 июня 2018 г.	104 949	12 784 207	2 880 937	17 456	576 619	16 364 168
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Амортизационные отчисления	-	113 960	97 792	-	-	211 752
Выбытия	-	-	(38 438)	-	-	(38 438)
На 30 июня 2018 г.	-	477 288	2 498 563	17 456	-	2 993 307
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973
На 30 июня 2018 г.	104 949	12 306 919	382 374	-	576 619	13 370 861

	Земля	Здания	Мебель и оборудо- вание	Арендо- ванное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 759 121	2 812 855	33 092	609 889	13 295 456
Поступления	-	51 487	175 014	-	-	226 501
Выбытия	-	(70 181)	(138 172)	(15 636)	(21 002)	(244 991)
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 740 427	2 849 697	17 456	588 887	13 276 966
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2016 г.	-	183 520	2 389 588	33 092	-	2 606 200
Амортизационные отчисления	-	180 800	180 449	-	-	361 249
Выбытия	-	(992)	(130 828)	(15 636)	-	(147 456)
На 31 декабря 2017 г.	-	363 328	2 439 209	17 456	-	2 819 993
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	80 499	9 575 601	423 267	-	609 889	10 689 256
На 31 декабря 2017 г.	80 499	9 377 099	410 488	-	588 887	10 456 973

Оценка зданий по состоянию на 31 декабря 2015 г. была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инвест Проект», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по местонахождению и категории. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Группа считает, что справедливая стоимость офисных зданий и помещений, используемых в банковской деятельности, существенно не изменилась в течение 6 месяцев 2018 и 2017 года, поэтому Группа не отразила переоценку офисных зданий и помещений в консолидированной финансовой отчетности.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 25.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).



(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и недвижимость для продажи (продолжение)

Недвижимость для продажи

Недвижимость для продажи, перешедшая в собственность Группы по договорам отступного или по договорам цессии, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы», оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Группа не планирует использовать недвижимость для продажи в своей собственной деятельности. В течение отчетного периода Группа реализовала указанные активы на сумму 11,2 млрд рублей. По состоянию на 30 июня 2018 г. балансовая стоимость недвижимости для продажи составила 6 960 379 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 17 128 014 тыс. руб.). В состав недвижимости для продажи включены земельные участки в г. Санкт-Петербург балансовой стоимостью 5 556 096 тыс. руб.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Текущий налог	102 320	196 441
Отложенный налог	1 335 952	(195 245)
Расход по налогу на прибыль	1 438 272	1 196

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	(28 657)
Переоценка зданий	—	—
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	—	(28 657)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно представлять налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в первом квартале 2018 года и 2017 году. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в первом квартале 2018 года и 2017 году, а также по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 г. включительно, составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в первом квартале 2018 года и 2017 году составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в первом квартале 2018 года и 2017 году составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно.



Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Предоплаты	506 129	501 665
Нематериальные активы	219 777	191 523
Активы, полученные по соглашениям об отступном	73 647	100 734
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой	67 281	61 518
Предоплата по операционным налогам	15 312	39 679
Производные финансовые активы	–	2 983
	882 146	898 102
За вычетом резервов на обесценение	(289 377)	(258 488)
Прочие активы	592 769	639 614

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 219 777 тыс. руб. (в 2017 году – 191 523 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

	Прочие активы
На 31 декабря 2016 г.	242 857
Создание	15 631
На 31 декабря 2017 г.	258 488
Создание	27 347
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2017 г.	285 835
Восстановление	3 542
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	289 377

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	611 113	603 331
Резерв по прочим обязательствам	505 776	–
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	–	222 500
Доходы будущих периодов	62 941	71 903
Задолженность по операционным налогам	49 324	80 512
Обязательства по договорам финансовой аренды	2 326	3 980
Прочее	49 959	136 014
Прочие обязательства	1 281 439	1 118 240



(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имел задолженность перед ЦБ РФ в размере 320 789 тыс. руб. под ставку 9% на срок до августа 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имел задолженность перед ЦБ РФ в размере 220 000 тыс. руб. под ставку 9,5% на срок до января 2018 года.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Текущие счета	9 194	441 753
Срочные депозиты и кредиты	1 358 987	1 461 572
Средства кредитных организаций	1 368 181	1 903 325

Часть срочных депозитов на 30 июня 2018 и 2017 гг. представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 июня 2018г. остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 1 358 987 тыс. руб. (в 2017 году – 1 461 572 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	46 668 033	48 499 993
Срочные депозиты	189 266 458	191 912 085
Субординированные депозиты	2 016 383	2 016 383
Средства клиентов	237 950 874	242 428 461

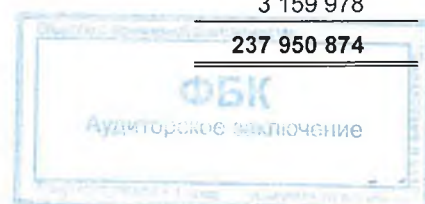
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам 308 148 314 091

На 30 июня 2018 г. средства клиентов в размере 4 569 422 тыс. руб. (2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2017 г. - 7 088 831 тыс. руб., или 3%)

В составе срочных депозитов отражены срочные вклады физических лиц в размере 178 109 262 тыс. руб. (в 2017 году – 171 208 803 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Физические лица	197 210 291	189 459 486
Частные компании	37 580 605	48 315 520
Государственные и бюджетные организации	3 159 978	4 653 455
Средства клиентов	237 950 874	242 428 461



17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Физические лица	197 210 291	189 459 486
Торговля	8 963 465	11 533 714
Сфера услуг	9 086 077	11 059 462
Промышленное производство	7 380 545	9 922 258
Недвижимость и строительство	5 461 517	7 798 376
Транспорт и связь	1 984 602	1 978 500
Сельское хозяйство	1 309 441	2 844 448
Страхование и финансы	1 786 697	1 663 885
Научные исследования	1 357 932	2 160 768
Образование и культура	920 629	1 344 826
Органы местной власти и общественные организации	1 119 602	942 692
Жилищно-коммунальное хозяйство	485 000	326 067
Медицина и фармацевтика	376 828	580 833
Издательский бизнес	198 463	712 928
Военные организации	48 356	4 669
Прочее	261 429	95 549
Средства клиентов	237 950 874	242 428 461

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Субординированные облигации	3 011 264	3 014 093
Векселя	71 552	331 506
Депозитные сертификаты	18	18
Сберегательные сертификаты	6 382 310	5 739 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 465 144	9 085 046

Выпущенные облигации представляют собой субординированные облигации серии 01 процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в ноябре 2020 года, процентная ставка – 15,5% годовых.

Процентные ставки по выпущенным векселям достигают 12,0% годовых, сроки погашения в основном до востребования и до июня 2018 года (в 2017 году соответственно – до 12,0% годовых и сроки погашения в основном до востребования и до февраля 2024 года).

Процентные ставки по выпущенным сберегательным сертификатам достигают 11,5% годовых, сроки погашения в основном до востребования.



(в тысячах российских рублей)

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2016 г.	439 016 901	5	2 283 633	4 478 718
На 31 декабря 2017 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793
На 30 июня 2018 г.	439 032 025	5	2 283 633	4 478 793

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

На Собрании акционеров в мае 2015 года было принято решение провести дробление обыкновенных именных бездокументарных акций, в результате которого каждая обыкновенная именная акция номинальной стоимостью 5000 рублей конвертируется в 1000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей.

В январе 2017 года Банком размещено 36 159 361 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 180 797 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 1 518 693 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банком размещено 15 124 шт. ценных бумаг дополнительного выпуска номинальной стоимостью каждой 5 рублей. Общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости – 76 тыс. руб. Эмиссионный доход Банка был увеличен на 832 тыс. руб.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2016 года, Банк принял решение о том, что за 2015 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2017 года, Банк принял решение о том, что за 2016 год дивиденды выплачиваться не будут.

На Собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк принял решение о том, что за 2017 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017г. нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 5 893 492 тыс. руб. (в 2016 году – 6 354 118 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

В марте-мае 2017 года Группа получила в качестве материальной помощи от акционера земельные участки стоимостью 3 034 308 тыс. руб. В июле-декабре 2017 года акционер Группы перечислил 3 190 000 тыс. руб. в качестве материальной помощи. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.

В феврале 2018 года Группа получила безвозмездное финансирование, предоставленное акционерам, в объеме 3 581 млн рублей, в июне – 250 млн руб. Материальная помощь от акционера учтена в составе эмиссионного дохода Банка.



19. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
На 1 января 2016 г.	3 853 101	454 769
Переоценка зданий	(9 305)	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	—	—
Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	613 998
Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год	—	(752 370)
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—
На 31 декабря 2017 г.	3 843 796	345 054
Чистые нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	—	—
Доходы по операциям с ценными бумагами, с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД за год	—	(314 472)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—
На 30 июня 2018 г.	3 843 796	30 582

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 439 402 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2018 г. (на 31 декабря 2017 г. – 439 402 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно и подвержен частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям, которые также могут применяться ретроспективно, что может приводить к их различному толкованию, а также выборочному и непоследовательному применению на практике. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими контролирующими органами в любой момент в будущем. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство была введена, в частности, концепция «фактического получателя дохода». Действие данной концепции и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, российские налоговые органы вправе применять корректировки для целей налогообложения в отношении цены «контролируемых» сделок и начислять дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в связи с такими сделками, если их цены отклоняются от уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и такие отклонения привели к недоплате налога в бюджет налогоплательщиком. К «контролируемым» сделкам относятся, в частности, (при определенных условиях) сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные типы трансграничных сделок. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в «контролируемых» сделках и начислить дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что «контролируемые» сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

(в тысячах российских рублей)

20. Условные обязательства (продолжение)

Внебалансовые обязательства

На 30 июня внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства	26 157 029	27 951 074
Невостребованные остатки кредитных линий	14 800 987	19 288 940
Аккредитивы	425 494	471 064
	41 383 510	47 711 078
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам	(308 148)	(314 091)
Внебалансовые финансовые обязательства	41 075 362	47 096 987
За вычетом ОКУ по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(505 776)	(662 452)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	40 569 589	46 434 535

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Движение резервов по обязательствам кредитного характера за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 года, включает эффект от перехода на МСФО 9 в размере -662 452 тыс. руб. и восстановление резерва в размере 156 676 тыс. руб.

Привлечение субординированного займа от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

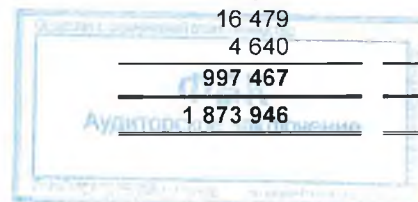
В декабре 2015 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов («АСВ») предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 317,5 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют с 2025 по 2034 гг. Процентные ставки по субординированному займу равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на один процент годовых.

Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируются как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Банка.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	6 месяцев 2017 г.
Расчетные операции	1 099 346	1 045 498
Гарантии выданные и аккредитивы	430 350	346 176
Операции с денежными средствами	383 338	403 447
Эквайринг	302 907	308 078
Услуги удаленного доступа	183 425	165 353
Эмиссия пластиковых карт	167 308	150 411
Валютный контроль	53 255	48 411
Прочее	251 484	190 593
Комиссионные доходы	2 871 413	2 657 967
Расчетные операции	520 786	359 557
Эквайринг	276 134	254 714
Эмиссия пластиковых карт	150 850	129 149
Операции с денежными средствами (включая инкассацию)	28 578	29 445
Операции с ценными бумагами	16 479	17 881
Прочее	4 640	9 046
Комиссионные расходы	997 467	799 793
Чистые комиссионные доходы	1 873 946	1 858 174



(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

	6 месяцев 2018 г.	6 месяцев 2017 г.
Заработная плата и премии	1 769 096	1 783 022
Отчисления на социальное обеспечение	497 498	510 283
Прочие выплаты персоналу	33 716	23 041
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2 300 310	2 316 346
Убыток от продажи кредитов и прочего имущества	349 941	–
Расходы по арендным операциям	626 621	567 147
Содержание помещений	446 804	450 085
Операционные налоги	219 287	199 236
Развитие бизнеса	308 629	119 219
Охранные услуги	169 868	165 039
Услуги связи и офисные принадлежности	122 448	113 218
Благотворительность	5 498	3 966
Профессиональные услуги	310 045	240 246
Прочее	32 070	342 848
Прочие операционные расходы	2 591 171	2 201 004

23. Сегментный анализ

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Корпоративный бизнес	Услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов юридических лиц, предоставление кредитов и иных видов финансирования юридическим лицам, операции с иностранной валютой, документарные операции.
Розничный бизнес	Оказание услуг по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов у физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, кредитование физических лиц, включая потребительское, ипотечное кредитование, автокредитование, денежные переводы, предоставление в аренду индивидуальных сейфов.
Централизованное управление	Казначейство, департамент операций на финансовых рынках, а также прочие функции централизованного управления.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2018 или 2017 годах у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.



Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

6 месяцев 2018	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	10 499 726	867 716	–	11 367 442
Средства в кредитных организациях	–	–	3 637	3 637
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	249 398	249 398
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	558 799	558 799
	–	–	1 122	1 122
Итого процентные доходы	10 499 726	867 716	812 956	12 180 398
Процентные расходы				
Средства клиентов	851 877	6 235 933	0	7 087 810
Средства кредитных организаций	–	–	619 471	619 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 805	297 295	358 741	662 841
Итого процентные расходы	858 682	6 533 228	978 212	8 370 122
Чистые процентные доходы	9 641 044	(5 665 512)	(165 256)	3 810 276
Отчисления в резервы на возможные потери	4 734 242	34 174	–	4 768 416
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	14 379 285	(5 631 338)	(165 256)	8 578 692
Комиссионные доходы	1 665 458	1 205 955	–	–
Комиссионные расходы	(646 871)	(350 596)	–	–
Чистые комиссионные доходы	1 018 587	855 359	–	1 873 946
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 122	1 122
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	–	–	337 753	337 753
Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:	48 473	133 902	(59 893)	122 482
Прибыли от курсовых разниц	–	–	85 346	85 346
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	(14 130)	(14 130)
Доход от сдачи имущества в аренду	–	–	38 222	38 222
Прочие доходы	–	–	3 347 905	3 347 905
Непроцентные доходы	1 067 060	989 261	3 736 325	5 792 646
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 164 838	1 135 472	–	2 300 310
Амортизация основных средств	94 290	117 464	–	211 754
Прочие операционные расходы	1 316 699	1 274 472	–	2 591 171
Убыток от обесценения кредитов	5 744 701	–	–	5 744 701
Восстановление резерва на обесценение прочих активов	–	–	(1 235 646)	(1 235 646)
Непроцентные расходы	8 320 529	2 527 407	(1 235 646)	9 612 290
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(8 490 570)	8 742 149	(251 579)	–
Результат сегмента	(1 364 753)	1 572 664	4 555 135	4 763 048
Расходы по налогу на прибыль	–	–	(1 438 272)	(1 438 272)
Прибыль/(убыток) за год	(1 366 720)	1 574 631	3 116 863	3 324 776
Активы сегмента	210 769 875	18 463 989	58 274 285	287 508 149
Обязательства сегмента	59 350 463	189 760 063	18 631 389	267 741 915

ФБК
Аудиторское заключение

Группа Московского Индустриального банка

(в тысячах российских рублей)

6 месяцев 2017 г.	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Централизованное управление	Итого
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	10 671 482	835 261	0	11 506 743
Средства в кредитных организациях	-	-	1 702	1 702
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			380 924	380 924
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	832 029	832 029
Итого процентные доходы	10 671 482	835 261	1 214 655	12 721 398
Процентные расходы				
Средства клиентов	1 256 297	6 410 005	-	7 666 302
Средства кредитных организаций	-	-	989 804	989 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 589	43 591	375 480	479 660
Итого процентные расходы	1 316 886	6 453 596	1 365 284	9 135 766
Чистые процентные доходы	9 354 595	(5 618 335)	(150 629)	3 585 632
Отчисления в резервы на возможные потери	646 714	187 142	-	833 856
Чистые процентные доходы/(расходы) за вычетом резерва	8 707 881	(5 805 477)	(150 629)	2 751 775
Комиссионные доходы	1 551 235	1 106 732	-	
Комиссионные расходы	565 886	233 907	-	
Чистые комиссионные доходы	985 349	872 825	-	1 858 174
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(4 256)	(4 256)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и доходы от продажи ассоциированной компании	-	-	205 871	205 871
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	88 553	132 428	(516 294)	(295 313)
Прибыли от курсовых разниц	-	-	143 965	143 965
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	7 840	7 840
Доход от сдачи имущества в аренду	-	-	29 981	29 981
Прочие доходы	47 737	46 207	-	93 944
Непроцентные доходы	1 121 640	1 051 460	(132 893)	2 040 206
Заработная плата и связанные с ней выплаты	1 176 580	1 139 766	-	2 316 346
Амортизация основных средств	69 547	119 168	-	188 715
Прочие операционные расходы	1 118 437	1 082 568	-	2 201 005
Восстановление резерва на обесценение прочих активов	-	-	21 540	21 540
Непроцентные расходы	2 364 564	2 341 502	21 540	4 727 606
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(8 519 946)	9 336 800	(816 854)	-
Результат сегмента	(1 054 990)	2 241 280	(1 121 917)	64 376
Расходы по налогу на прибыль	-	-	16 202	16 202
Прибыль/(убыток) за год	(1 054 990)	2 241 280	(1 138 119)	48 174
Активы сегмента	191 922 872	19 069 620	75 574 272	286 566 765
Обязательства сегмента	48 970 976	184 905 207	33 925 184	267 801 367



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Департамент контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Службы внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению активами и пассивами, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Аудиторское заключение

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.



(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 30 июня эти нормативы составляли:

	6 месяцев 2018 г.	2017 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	101,4%	108,4%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	109,1%	90,3%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	50,5%	52,0%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На еженедельной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

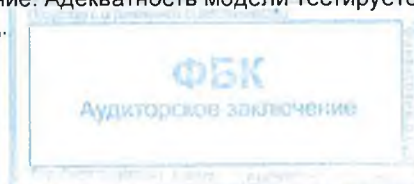
VaR	30 июня 2018 г.		30 июня 2017 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(962 709)	(3 044 352)	(1 320 045)	(4 174 350)
Средства физических лиц «до востребования»	(509 644)	(1 611 634)	(486 516)	(1 538 500)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.



24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевого ценные бумаги.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелю на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2017 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

VaR портфеля долговых ценных бумаг (тыс. рублей)

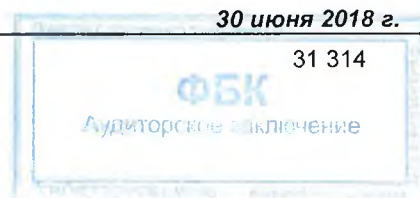
Временной горизонт – 1 день

30 июня 2018 г.

30 июня 2017 г.

31 314

42 986



24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию за 30 июня 2018 года составила 575 936,50 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года – 544 964,63 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

Валюта	3 месяца 2018 г.	2017 г.
Евро	–	–
Доллар США	–	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 30 июня 2018 и 2017 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

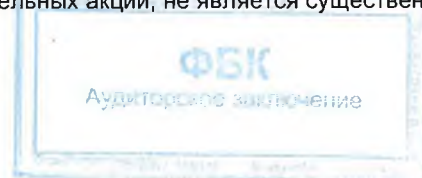
В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг., суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

Валюта	Английский фунт стерл ингов	Доллар США	Евро	По всем валютам
30 июня 2018 г.	73	994	7 101	8 400
30 июня 2017 г.	204	5 914	2 438	9 586

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2018 -2017 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В течение 6 месяцев 2018 и 2017 году Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.



24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

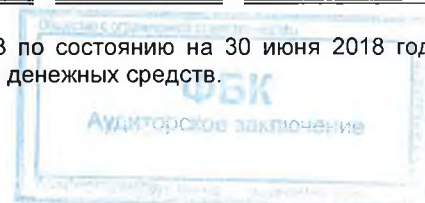
Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1 – котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2 – модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	20 684	–	–	20 684
Ценные бумаги, оцениваемые через ССПСД	6 347 990	–	36 930	6 384 920
Кредиты клиентам	–	–	25 900 714	25 900 714
Основные средства – здания	–	–	12 306 918	12 306 918
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	12 510 001	–	12 510 001
Средства в кредитных организациях	–	–	6 173 735	6 173 735
Кредиты клиентам	–	–	197 330 940	197 330 940
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 144 862	–	–	14 144 862
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 513 536	12 510 001	241 749 237	274 772 774
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 368 181	1 368 181
Средства клиентов	–	–	237 722 522	237 722 522
Обязательства по договорам репо	17 321 157	–	–	17 321 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 011 264	–	6 453 880	9 465 144
Итого финансовых обязательств	20 332 421	–	245 544 583	265 877 004

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств.



(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	19 562	–	–	19 562
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по договорам РЕПО	9 134 594	174 988	37 345	9 346 927
Основные средства – здания	–	–	9 377 100	9 377 100
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	15 588 285	–	15 588 285
Средства в кредитных организациях	–	–	6 223 157	6 223 157
Кредиты клиентам	–	–	211 744 888	211 744 888
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	10 935 273	3 146 628	–	14 081 901
Итого финансовых и нефинансовых активов	20 089 429	18 909 901	227 382 490	266 381 820
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 903 325	1 903 325
Средства клиентов	–	–	243 011 092	243 011 092
Обязательства по договорам репо	16 626 864	–	–	16 626 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 730	–	6 070 593	9 130 323
Итого финансовых обязательств	19 686 594	–	250 985 010	270 671 604

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котировочных цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котировочные цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные входящие данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В течение 6 месяцев 2018 года иных переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	6 месяцев 2018 г.			2017 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на 30 июня, брутто	9 494 100	18 101 656	87 607	12 557 158	20 775 697	90 729
За вычетом резерва на обесценение на 30 июня	(2 660 643)	(1 242 536)	(1 629)	(1 017 491)	(882 355)	(1 660)
Кредиты, не погашенные на 30 июня, нетто	6 833 457	16 859 120	85 978	11 539 667	19 893 342	89 069
Процентные доходы, полученные по кредитам	131 163	745 185	3 883	748 822	2 060 158	7 087
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	(1 643 152)	(360 181)	31	(46 541)	(643 622)	(701)
Инвестиции в ассоциированные компании	—	2 896 588	—	—	2 512 673	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 30 июня	—	2 337	—	—	2 337	—
Депозиты на 30 июня	1 045 162	1 123 450	369 413	1 009 500	1 198 545	388 888
Остатки на текущих счетах на 30 июня	31 340	89 186	58 874	14 793	110 135	24 067
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	58 897	55 508	13 597	28 984	103 659	32 055
Внебалансовые финансовые обязательства	—	1 451 634	—	300 000	1 500 923	—
Комиссионные доходы	853	9 504	306	1 362	9 388	658
Прочие доходы	0	2 157	29	—	14	83
Расходы по аренде	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	40	51 584	274	48	62 955	405

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 6 месяцев 2018 и 2017 года, в основном представляют собой расходы на охрану.

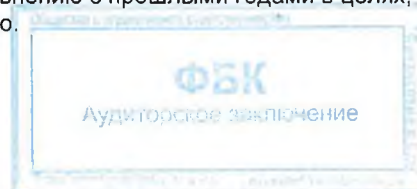
27. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ, с учетом исполнения выданных Банком России предписаний.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.



27. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 30 июня 2018 г., банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) устанавливается в размере 4,5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) устанавливается в размере 6%.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 гг. норматив достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал) Банка	30 457 508	29 990 336
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,0%	6,0%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,3%	6,1%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	9,6%	9,2%

28. События после отчетной даты

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





я

Всего пронумеровано и сброшюровано

44 (СОДК-2 ЕСТЬ РЕ) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

