

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация (неаудированные данные) по
Международным стандартам финансовой отчетности и
Заключение об обзорной проверке промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой
информации**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале ..	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9	8
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	13
7	Торговые ценные бумаги	14
8	Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО.....	14
9	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	15
10	Средства в других банках.....	16
11	Кредиты и авансы клиентам.....	16
12	Средства других банков.....	20
13	Средства клиентов	20
14	Субординированные кредиты	21
15	Прочие финансовые обязательства.....	21
16	Уставный капитал.....	21
17	Процентные доходы и расходы	22
18	Налог на прибыль.....	23
19	Управление финансовыми рисками	23
20	Управление капиталом	31
21	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	32
22	Справедливая стоимость	35
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	39
24	Операции между связанными сторонами	40
25	События после окончания отчетного периода	42



Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Аktionерам и Совету директоров АКБ «РосЕвроБанк» (АО):

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной 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 информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Важные обстоятельства

Обращаем внимание на Примечание 4 и Примечание 25 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, в которых раскрыта информация о получении в 2018 году ПАО «Совкомбанк» контроля над АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и о планируемой реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк». Поскольку реорганизация в форме присоединения не предполагает прекращения обязательств Банка и продажу или ликвидацию его активов, отчетность сформирована с использованием допущения о непрерывности деятельности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

А.В. Косова
29 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 7 октября 2002 г. за № 007303848

119991, Москва, ул. Вавилова, д.24

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)


ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547


АКБ «РосЕвроБанк» АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12 823 353	18 645 939
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 486 852	1 263 053
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	7	253 929	24 767 972
Торговые ценные бумаги		252 015	24 767 972
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		1 914	-
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	8	59 481 903	41 335 880
Инвестиционные ценные бумаги		59 481 903	36 943 068
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		-	4 392 812
Средства в других банках	10	9 768 219	12 755 222
Кредиты и авансы клиентам	11	101 516 174	87 346 716
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	2 554 205	870 202
Предоплата по налогу на прибыль		335 876	81 413
Основные средства		3 029 657	3 061 475
Прочие финансовые активы		375 151	434 261
Прочие активы		727 303	828 036
ИТОГО АКТИВЫ		192 352 622	191 390 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	4 065 686	8 372 141
Средства клиентов	13	147 047 775	140 770 652
Выпущенные векселя		2 627 529	1 801 652
Субординированные кредиты	14	-	2 488 931
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	315 644
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		544 378	54 145
Прочие финансовые обязательства	15	1 899 307	1 248 046
Прочие обязательства		972 115	772 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		157 156 790	155 823 598
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	441 071	441 071
Эмиссионный доход		2 866 859	2 866 859
Собственные акции, выкупленные у акционеров	16	(3 526 469)	-
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(410 902)	254 698
Резерв по переоценке помещений и земли		1 385 336	1 385 336
Нераспределенная прибыль		34 439 937	30 618 607
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		35 195 832	35 566 571
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		192 352 622	191 390 169

29 августа 2018 года


 Илья Б. Бродский
 Председатель Правления


 Надежда В. Камоян
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АКБ «РосЕвроБанк» АО
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.				
Процентные доходы	17	7 843 418	3 939 036	8 200 770	4 035 827
Процентные расходы	17	(2 772 364)	(1 367 037)	(3 118 137)	(1 529 278)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	17	(123 771)	(71 719)	(87 434)	(44 757)
Чистые процентные доходы		4 947 283	2 500 280	4 995 199	2 461 792
Резерв под обесценение процентных активов	11	119 458	71 438	(360 445)	(709 300)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов		5 066 741	2 571 718	4 634 754	1 752 492
Комиссионные доходы		1 699 929	886 867	1 530 723	784 773
Комиссионные расходы		(440 797)	(247 298)	(433 622)	(226 062)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(162 994)	(12 731)	217 870	25 449
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		326 123	126 039	674 820	326 772
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		204 340	166 898	(71 911)	122 107
Прочие операционные доходы		102 597	73 286	80 676	55 051
Формирование резервов под обязательства кредитного характера		36 462	(57 583)	(244 270)	(106 894)
Формирование прочих резервов		3 520	5 383	(15 467)	(14 959)
Расходы на содержание персонала		(2 388 328)	(1 335 126)	(1 931 501)	(959 770)
Административные и прочие операционные расходы		(857 871)	(448 657)	(858 330)	(429 112)
Прибыль до налогообложения		3 589 722	1 728 796	3 583 742	1 329 847
Расходы по налогу на прибыль	18	(725 116)	(349 416)	(736 118)	(280 075)
Чистая прибыль		2 864 606	1 379 380	2 847 624	1 049 772
Прочий совокупный (убыток) / доход:					
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибылей и убытков</i>					
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 309 915)	(680 204)	(94 848)	(125 553)
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		261 983	136 041	18 970	25 111
<i>Статьи, которые впоследствии не будут перенесены в состав прибылей и убытков:</i>					
Переоценка помещений и земли		-	-	(34 849)	(1)
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		-	-	6 970	-
Прочий совокупный убыток		(1 047 932)	(544 163)	(103 757)	(100 443)
Итого совокупный доход		1 816 674	835 217	2 743 867	949 329

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АКБ «РосЕвроБанк» АО

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки помещений и земли	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 31 декабря 2016 года	441 071	2 866 859		1 334 129	-	25 928 755	30 570 814
Чистая прибыль за период	-	-		-	-	2 847 624	2 847 624
Прочий совокупный доход убыток	-	-		(27 879)	(75 878)	-	(103 757)
Совокупный (убыток) / доход	-	-		(27 879)	(75 878)	2 847 624	2 743 867
Дивиденды	-	-		-	-	(650 000)	(650 000)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	441 071	2 866 859		1 306 250	(75 878)	28 126 379	32 664 681
Остаток на 31 декабря 2017 года	441 071	2 866 859		1 385 336	254 698	30 618 607	35 566 571
Влияние применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	-	-		-	382 332	956 724	1 339 056
Остаток на 1 января 2018 года	441 071	2 866 859	-	1 385 336	637 030	31 575 331	36 905 627
Чистая прибыль за период	-	-		-	-	2 864 606	2 864 606
Прочий совокупный убыток	-	-		-	(1 047 932)	-	(1 047 932)
Совокупный (убыток) / доход	-	-		-	(1 047 932)	2 864 606	1 816 674
Выкуп акций (Примечание 16)			(3 526 469)				(3 526 469)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	441 071	2 866 859	(3 526 469)	1 385 336	(410 902)	34 439 937	35 195 832

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 904 239	8 419 355
Проценты уплаченные		(2 772 364)	(3 052 108)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(112 199)	(87 434)
Комиссии полученные		1 699 929	1 533 858
Комиссии уплаченные		(440 797)	(433 622)
(Чистые расходы)/доходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами		(162 994)	186 656
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		326 123	608 782
(Чистые расходы)/доходы, полученные от продажи кредитов и авансов клиентам		(594)	5 580
Прочие полученные операционные доходы (за исключением дохода по дивидендам)		102 597	80 834
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 300 830)	(1 736 014)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(771 530)	(681 219)
Налог на прибыль уплаченный		(868 847)	(1 626 151)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 602 733	3 218 517
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(223 799)	48 607
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		1 010 216	14 858 960
Чистое изменение по инвестиционным ценным бумагам		2 127 284	(20 055 965)
Чистое изменение по средствам в других банках		2 986 997	1 564 756
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(11 165 399)	(4 606 562)
Чистое изменение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		346 681	(708 007)
Чистое изменение по прочим финансовым активам		114 268	(36 813)
Чистое изменение по прочим активам		67 937	44 918
Чистое изменение по средствам других банков		(4 306 455)	(1 740 680)
Чистое изменение по средствам клиентов		6 277 123	3 331 943
Чистое изменение по выпущенным векселям		825 877	33 643
Чистое изменение по прочим финансовым обязательствам		(502 399)	(200 057)
Чистое изменение по прочим обязательствам		91 890	4 923
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		252 954	(4 241 817)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(20 382)	(248 685)
Выручка от реализации оборудования		-	40 132
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(20 382)	(208 553)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного кредита		(2 682 034)	-
Выкуп акций у акционеров		(3 526 469)	-
Дивиденды		-	(650 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 208 503)	(650 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		153 345	(10 254)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(5 822 586)	(5 110 624)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 645 939	14 921 179
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	12 823 353	9 810 555

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

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

Банк владеет 100% капитала в российских компаниях ООО «Р.Е. Лизинг» (оказывает услуги лизинга) и ООО «ГК Факторинг» (не ведет активной деятельности).

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Наименование акционера	Доля владения 30 июня 2018 года	Доля владения 31 декабря 2017 года
ПАО «Совкомбанк»	75,01%	24,3%
REG Holding Limited	15,0%	64,7%
Европейский банк реконструкции и развития	-	11,0%
Собственные акции, выкупленные у акционеров	9,99%	-
Итого	100,0%	100,0%

20 апреля 2018 года ПАО «Совкомбанк» приобрело 39,67% выпущенных акций Банка. В результате этой сделки ПАО «Совкомбанк» получил контроль над Банком. Группа ПАО «Совкомбанк» не контролируется каким-либо одним физическим лицом, а принадлежит группе российских бизнесменов - в основном ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета ПАО «Совкомбанк». 31 декабря 2017 г.: Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришина С. А. и ПАО «Совкомбанк».

В августе 2018 года ПАО «Совкомбанк» увеличил долю владения до 100% голосующих акций и до 90,01% выпущенных акций (см. Примечание 25). В настоящее время у ПАО «Совкомбанк» имеются планы по реорганизации АКБ «РосЕвроБанк» (АО) в форме присоединения в течение 2018 года, однако утвержденного плана пока нет.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Группа посредством деятельности своей дочерней организации также занимается лизинговой деятельностью.

Группа имеет 6 филиалов (2017 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (2017 г.: те же). Группа также имеет 6 кредитно-кассовых офисов в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Воронеж, Тверь, Пермь, Ульяновск (2017 г.: 6 ККО). Кроме того, у Банка имеется 16 (2017 г.: 16) отделений в Москве и 1 (2017 г.: 1) дополнительных офиса в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 2 640 человек (31 декабря 2017 г.: 2 614 человек).

1 Введение (продолжение)

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г.

Действие указанных факторов может оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической и нормативно-правовой ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2017 году международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «позитивного». Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «стабильного». В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72.9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением:

- изменений, раскрытых в Примечании 5. Эти изменения связаны с введением в действие новых стандартов, которые стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года;

3 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

- доработки в части переоценки ценных бумаг: ценные бумаги эмитентов, находящихся под санкциями, оцениваются по средневзвешенной цене торгов за последний день, когда основной рынок для бумаги удовлетворял критериям активного рынка. Начисление резерва по таким бумагам осуществляется с использованием показателя вероятности дефолта («PD») на базе модели обесценения, основанной на ожидаемых убытках в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данный показатель дефолта соответствует международному кредитному рейтингу эмитента до введения санкций.

Операции Группы не подвержены сезонности или цикличности.

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании 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.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Информация о торговых и инвестиционных ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена в бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Денежный поток. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги отражены в операционной деятельности Группы с учетом намерения Группы удерживать данные ценные бумаги в целях поддержания ликвидности.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Информация о характере и влиянии данных изменений раскрыта в Примечании 5.

Оценка зданий, земли и инвестиционной недвижимости. Помещения, земля и инвестиционная собственность Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Применение принципа непрерывности деятельности. 20 апреля 2018 года ПАО «Совкомбанк» приобрело 39,67% выпущенных акций Банка. В результате этой сделки ПАО «Совкомбанк» получил контроль над Банком. В августе 2018 года ПАО «Совкомбанк» выкупил оставшуюся долю акций АКБ Росевробанк (АО). Таким образом, ПАО «Совкомбанк» стал владельцем 100% голосующих акций и 90,01% выпущенных акций АКБ Росевробанк (АО). Планируется осуществить процедуру присоединения АКБ Росевробанк (АО) к ПАО «Совкомбанк». Более подробно информация о присоединении раскрыта в Примечании 25.

Отчетность сформирована с использованием допущения о непрерывности деятельности, поскольку реорганизация в форме присоединения не предполагает прекращения обязательств Банка и продажу или ликвидацию его активов, так как ПАО "Совкомбанк" в случае объединения станет правопреемником Банка.

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года и после этой даты. Группа рассчитала эффекты от перехода на МСФО (IFRS) 9 и отразила их непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Данные эффекты представлены ниже.

Сравнительная информация за 2017 год раскрыта без учета пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, если это прямо не указано. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 года.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не удовлетворяют критерию «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Долговые финансовые инструменты, которые соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании на основе бизнес-модели, согласно которой Группа управляет данными активами:

- Долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, учитываются по амортизированной стоимости;
- Долговые финансовые инструменты, которые удерживаются как с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, так и с целью продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- Долговые финансовые инструменты, приобретаемые в других целях, в том числе торговые ценные бумаги, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ.

Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, если Группа по собственному усмотрению не приняла решение (без права его последующей отмены) классифицировать долевую ценную бумагу по ССЧПСД. В отчетном периоде Группа таких решений не принимала.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель обесценения, которая основана на ожидаемых убытках (а не понесенных убытках в соответствии с МСФО (IAS) 39) и предусматривает более широкую сферу применения по сравнению с МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 требует применения одной и той же модели обесценения на основе ожидаемых убытков в отношении следующих инструментов Группы:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД;

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии, к которым применяется МСФО (IFRS) 9 (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- дебиторской задолженности по аренде в сфере действия МСФО (IAS) 17 «Аренда» (или МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если применяется).

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые рассматриваются ниже, ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырастает с момента первоначального признания. Если же факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, нет, резерв считается на горизонте 12 месяцев. Данный подход применяется Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков по следующим сегментам:

- требования к крупному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам);
- требования к малому-среднему бизнесу, включая внебалансовые обязательства (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам);
- требования к розничным заемщикам (ипотека, потребительские кредиты, кредитные карты), включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам);
- требования к финансовым институтам (МБК, остатки на корреспондентских счетах в других банках, сделки обратного РЕПО, остатки по счетам в ЦБ РФ);
- портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- прочие финансовые инструменты (включая размещение обеспечения на счетах платежных систем).

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется подход, в рамках которого резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, к которым применяется упрощенный подход, резерв под обесценение оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует четыре основных показателя:

- PD - оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени;
- LGD - уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;
- CCF - коэффициент кредитной конверсии, применяемый к безусловным обязательствам кредитного характера;
- EAD - размер обязательств кредитного характера, подверженных риску на дату дефолта.

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклас- сификация	Изменение принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Торговые ценные бумаги	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 767 972	(23 503 827)	-	-	1 264 145
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 335 880	21 555 140	-	(795 995)	62 095 025
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые о амортизированной стоимости	870 202	1 948 687	-	(7 950)	2 810 939
Средства в других банках	Средства в других банках	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 755 222	-	-	(72 633)	12 682 589
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	87 346 716	-	(118 363)	3 805 079	91 033 432
Прочие финансовые активы	Торговая дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	434 261	-	-	53 758	488 019
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	В т.ч. неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	В т.ч. неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	(1 248 046)	-	-	(1 190 077)	(2 438 123)
Налоговый эффект							
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	по МСФО (IAS) 12	по МСФО (IAS) 12	(54 145)	-	23 673	(358 436)	(388 908)
Собственные средства							
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Переоценка имеющихся в наличии для продажи	Переоценка оцениваемых по ССЧПСД	(254 698)	(382 332)	-	-	(637 030)
Нераспределенная прибыль			(30 618 607)	382 332	94 690	(1 433 746)	(31 575 331)

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва по процентным активам за исключением резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года и эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на резервы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение инвестицион- ных ценных бумаг	Резерв под обесценение инвестицион- ных ценных бумаг, учитываемых по аморти- зированной стоимости	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивален- тов	Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	Резерв под обесценение процентных активов
31 декабря 2016 г.	-	-	-	1 099	1 099
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IAS) 39	-	-	-	-	-
30 июня 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
31 декабря 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
Влияние (переоценка) применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	795 995	7 950	72 736	(103)	876 578
1 января 2018 г.	795 995	7 950	72 736	996	877 677
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IFRS) 9	(720 683)	58 580	(71 810)	108	(733 805)
30 июня 2018 г.	75 312	66 530	926	1 104	143 872

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва по процентным активам за исключением резерва по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Резерв под обесценение инвестицион- ных ценных бумаг	Резерв под обесценение инвестицион- ных ценных бумаг, учитываемых по аморти- зированной стоимости	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивален- тов	Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	Резерв под обесценение процентных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 апреля 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IAS) 39	-	-	-	-	-
30 июня 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
1 апреля 2018 г.	754309	7850	46587	948	809 694
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IFRS) 9	(678 997)	58 680	(45 661)	156	(665 822)
30 июня 2018 г.	75 312	66 530	926	1104	143 872

Формирование резервов по кредитам и авансам клиентам представлено в Примечании 11.

В таблице ниже представлено движение резервов по прочим активам, обязательствам кредитного характера и нефинансовым гарантиям за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года и эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на резервы:

	Резерв под обесценение прочих активов	Резерв под условные обязательства кредитного характера	Резерв по нефинансовым гарантиям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
31 декабря 2016 г.	53 044	-	72 179
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	-	244 270
Формирование прочих резервов	15 467	-	-
30 июня 2017 г.	68 511	-	316 449
31 декабря 2017 г.	76 036	-	316 449
Влияние (переоценка) применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	(53 758)	1 190 077	-
1 января 2018 г.	22 278	1 190 077	316 449
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	(78 386)	41 924
Формирование прочих резервов	(3 520)	-	-
Погашение обязательств	-	-	(358 373)
30 июня 2018 г.	18 758	1 111 691	-

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резервов по прочим активам, обязательствам кредитного характера и нефинансовым гарантиям за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, и три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение прочих активов	Резерв под условные обязательства кредитного характера	Резерв по нефинансовым гарантиям
1 апреля 2017 г.	53 552	-	209 555
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	-	106 894
Формирование прочих резервов	14 959	-	-
30 июня 2017 г.	68 511	-	316 449
1 апреля 2018 г.	24 141	1 096 069	316 449
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	15 622	41 961
Формирование прочих резервов	(5 383)	-	-
Погашение обязательств	-	-	(358 410)
30 июня 2018 г.	18 758	1 111 691	-

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	62 544	1 707 050
- других стран	643 552	647 981
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 257 836	7 085 656
Денежные средства в кассе	2 360 130	2 713 541
Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	4 291 106	6 295 376
Счета в расчетных организациях	1 209 111	196 335
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 824 279	18 645 939
Резерв под обесценение	(926)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 823 353	18 645 939

По состоянию на 30 июня 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 4 291 106 тысяч рублей (2017 г.: 6 295 376 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 5 287 539 тысяч рублей (2017 г.: 6 855 050 тысяч рублей).

Информация о движении резерва под обесценение денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыта в Примечании 5.

7 Торговые ценные бумаги

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги, представленные в категории «Торговые ценные бумаги» на 31 декабря 2017 года, в сумме 23 503 827 тысяч рублей были реклассифицированы в состав Инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5).

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе статьи Торговые ценные бумаги представлены долевые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 253 929 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 264 145 тысяч рублей).

8 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		
Корпоративные еврооблигации	29 542 550	12 625 462
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	21 479 647	18 872 814
Корпоративные облигации	5 826 234	4 707 644
Суверенные еврооблигации	2 708 784	737 148
Итого инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	59 557 215	36 943 068
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО (31 декабря 2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		
Суверенные еврооблигации	-	3 223 674
Корпоративные облигации	-	1 169 138
Итого инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО (31 декабря 2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	-	4 392 812
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	(75 312)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО (31 декабря 2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	59 481 903	41 335 880

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги, представленные в категории «Торговые ценные бумаги» на 31 декабря 2017 года, в сумме 23 503 827 тысяч рублей были реклассифицированы в состав Инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5).

8 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 корпоративные еврооблигации на сумму 1 948 687 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года были реклассифицированы из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав Ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 5).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги со справедливой стоимостью 4 392 812 тысячи рублей были проданы по операциям РЕПО. Сумма связанного обязательства составила 4 285 504 тысячи рублей. На 30 июня 2018 года открытых сделок РЕПО с инвестиционными ценными бумагами не было. См. Примечания 12 и 21.

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО раскрыта в Примечании 5.

9 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (31 декабря 2017 г.: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)		
Корпоративные еврооблигации	2 117 175	-
Муниципальные облигации	503 560	870 202
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2017 г.: ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	2 620 735	870 202
Резерв под обесценение	(66 530)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2017 г.: ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	2 554 205	870 202

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 корпоративные еврооблигации на сумму 1 948 687 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года были реклассифицированы из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав Ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости» (Примечание 5).

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не были обременены, у Группы отсутствовала дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (31 декабря 2017 г.: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала).

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 5.

10 Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	9 008 856	12 754 132
Срочные депозиты в других российских банках	751 250	1 099
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	9 217	1 090
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 104)	(1 099)
Итого средств в других банков	9 768 219	12 755 222

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. См. Примечание 22.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 9 008 856 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 12 754 132 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 9 631 486 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 13 489 643 тысячи рублей).

Информация о движении резерва под обесценение средств в других банках представлена в Примечании 5.

Анализ средств в других банках по концентрации и срокам размещения представлены в Примечании 19.

11 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- кредиты крупному бизнесу	50 637 308	43 367 717
- кредиты среднему и малому бизнесу	39 689 691	37 295 306
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	90 326 999	80 663 023
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечное кредитование	14 151 513	13 002 854
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	953 614	1 154 452
- Автокредитование	11 241	24 844
- Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	363 230	714 551
Итого кредитов и авансов физическим лицам	15 479 598	14 896 701
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	105 806 597	95 559 724
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 290 423)	(8 213 008)
Итого кредитов и авансов клиентам	101 516 174	87 346 716

К крупному бизнесу относятся заемщики с выручкой более 2 млрд. рублей. К малому и среднему бизнесу относятся заемщики с выручкой менее 2 млрд. руб.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	2 530 706	635 397	920 219	21 119	12 873	287 616	4 407 930
Перевод в этап 2	(123)	123	-	(2 750)	2 750	-	-
Перевод в этап 3	(7 686)	(13 659)	21 345	(807)	(8 838)	9 645	-
Отчисления в резерв	60 274	(196 945)	664 651	10 902	37 771	37 272	613 925
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(593 642)	-	-	(137 790)	(731 432)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	2 583 171	424 916	1 012 573	28 464	44 556	196 743	4 290 423

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2018 года	1 984 324	627 035	1 411 226	23 652	32 608	253 542	4 332 387
Перевод в этап 2	(123)	123	-	(2 809)	2 809	-	-
Перевод в этап 3	(3 665)	-	3 665	(353)	(4 950)	5 303	-
Отчисления в резерв	602 635	(202 242)	176 690	7 974	14 089	(5 184)	593 962
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(579 008)	-	-	(56 918)	(635 926)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	2 583 171	424 916	1 012 573	28 464	44 556	196 743	4 290 423

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 400 948	4 146 700	196 641	720 514	19 204	1 070 467	9 554 474
Создание/(восстановление) резервов	(50 913)	547 315	64 114	(11 136)	(1 120)	(187 815)	360 445
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	(677 692)	(72 750)	(550 387)	(12 795)	(228 552)	(1 542 176)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	3 350 035	4 016 323	188 005	158 991	5 289	654 100	8 372 743

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2017 года	3 321 096	3 928 334	267 844	702 530	19 070	912 034	9 150 908
Создание/(восстановление) резервов	28 939	765 681	(7 089)	(4 342)	(986)	(72 903)	709 300
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	(677 692)	(72 750)	(539 197)	(12 795)	(185 031)	(1 487 465)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	3 350 035	4 016 323	188 005	158 991	5 289	654 100	8 372 743

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 479 598	14.6	14 896 701	15.6
Торговля прочими видами товаров	18 004 565	17.0	15 559 717	16.3
Государственные организации	16 031 637	15.2	15 633 603	16.4
Тяжелая промышленность	9 656 613	9.1	5 678 971	5.9
Услуги	8 753 548	8.3	7 169 577	7.5
Недвижимость	5 793 780	5.5	5 341 396	5.6
Строительство	5 352 444	5.1	4 448 223	4.7
Легкая промышленность	5 308 700	5.0	5 612 545	5.9
Металлургия	5 107 065	4.8	3 795 046	4.0
Финансы	4 806 166	4.5	4 220 775	4.4
Торговля оборудованием	3 356 402	3.2	1 498 952	1.6
Торговля автозапчастями	3 185 693	3.0	3 488 525	3.7
Торговля потребительскими товарами	1 604 509	1.5	4 042 864	4.2
Обрабатывающая промышленность	1 586 090	1.5	2 189 638	2.3
Торговля продуктами питания	1 439 069	1.4	1 665 199	1.7
Прочее	340 718	0.3	317 992	0.3
Итого кредиты и авансы клиентам до резерва на возможные потери	105 806 597	100	95 559 724	100

К отрасли «Государственные организации» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия ликвидного обеспечения Группа устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Группа принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Группы не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов и авансов клиентам по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	787 909	710 565
Кредиты, полученные от других банков	3 277 777	3 376 072
Кредиты от других банков по сделкам РЕПО	-	4 285 504
Итого средств других банков	4 065 686	8 372 141

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 36 948 тысяч рублей были обеспечены правом требования оплаты задолженности от заемщиков Группы. См. Примечание 11.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках договоров РЕПО с другими банками, раскрыта в Примечании 8.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в Примечании 22.

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 21.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица	94 084 184	98 101 945
- Текущие/расчетные счета	53 373 889	50 375 893
- Срочные депозиты	40 710 295	47 726 052
Физические лица	52 963 591	42 668 707
- Текущие счета/счета до востребования	13 096 437	10 310 454
- Срочные вклады	39 867 154	32 358 253
Итого средств клиентов	147 047 775	140 770 652

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в Примечании 22.

Анализ средств клиентов по концентрации и срокам размещения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 21.

14 Субординированные кредиты

Субординированные кредиты от связанной стороны составили 2 488 931 тысяч рублей на 31 декабря 2017 года. Во втором квартале 2018 года Банк России разрешил досрочное погашение кредитов в рамках сделки по продаже контрольного пакета Банка. Данные кредиты были полностью погашены во втором квартале.

20 мая 2016 года Агентство по страхованию вкладов предоставило Банку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 000 тысяч рублей в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка. Поскольку этот субординированный займ с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то данный займ не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 30 июня 2018 года составляет 114 408 тысяч рублей.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные комиссии по гарантиям	647 847	500 262
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	115 144	431 335
Валютные форвардные контакты	24 625	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	1 111 691	-
Резерв по нефинансовым гарантиям	-	316 449
Итого прочих финансовых обязательств	1 899 307	1 248 046

Информация о движении резерва под условные обязательства кредитного характера и резерва по нефинансовым гарантиям раскрыта в Примечании 5.

16 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 288 354 тысячи рублей (2017 г.: 288 354 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка в количестве 259 548 и 288 354 тысяч штук соответственно были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

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

Во втором квартале Банк выкупил 9,99% собственных акций у акционеров за 3 526 469 тысяч рублей.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	5 310 912	2 736 308	5 558 648	2 764 731
Долговые торговые ценные бумаги	1 926 108	944 318	1 339 198	650 568
Корреспондентские счета и средства в других банках	539 747	215 717	1 105 880	535 550
Доход по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	66 651	42 693	197 044	84 978
Итого процентных доходов	7 843 418	3 939 036	8 200 770	4 035 827
Процентные расходы				
Срочные депозиты юридических лиц	(1 269 061)	(622 891)	(1 689 223)	(820 401)
Срочные вклады физических лиц	(864 006)	(433 791)	(812 932)	(413 237)
Срочные депозиты других банков	(85 394)	(38 370)	(340 521)	(163 545)
Субординированные кредиты	(140 679)	(68 015)	(180 869)	(90 565)
Текущие счета клиентов	(357 752)	(172 575)	(50 341)	(20 974)
Выпущенные векселя	(47 469)	(27 105)	(38 530)	(19 529)
Корреспондентские счета других банков	(8 003)	(4 290)	(5 721)	(1 027)
Итого процентных расходов	(2 772 364)	(1 367 037)	(3 118 137)	(1 529 278)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(123 771)	(71 719)	(87 434)	(44 757)
Чистые процентные доходы	4 947 283	2 500 280	4 995 199	2 461 792

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	298 740	(141 766)	711 451	168 023
Отложенное налогообложение	426 376	491 182	24 667	112 052
Расходы по налогу на прибыль за год	725 116	349 416	736 118	280 075

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки (процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги), которые входят в число значимых рисков для Группы. В целях контроля подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, для управления выделяется риск концентрации. Риск концентрации не выделяется как отдельный вид риска и рассматривается в составе значимых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является предотвращение потерь, существенно влияющих на способность Группы поддерживать показатели достаточности капитала, осуществление адекватной оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых и иных видов рисков, планирование капитала, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, повышение устойчивости развития Группы и обеспечение ее нормального функционирования в кризисных ситуациях.

Значительные концентрации. По состоянию на 30 июня 2018 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были размещены в двух банках-контрагентах, рейтинг которого был не ниже «BBB-» (2017 г.: в 1 банке-контрагенте, рейтинг которого был не ниже «BBB-»). Совокупная сумма этих депозитов составила 9 758 986 тысяч рублей (2017 г.: 12 753 943 тысячи рублей), или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 99,9%).

По состоянию на 30 июня 2018 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 27 001 431 тысячу рублей (2017 г.: 24 027 584 тысячи рублей) или 25,5% (2017 г. 25,1% %) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 36 187 535 тысяч рублей (2017 г.: 33 480 055 тысяч рублей), или 34,2% (2017 г.: 35,0%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были размещены у трех банков-контрагентов (2017 г.: трех банков). Совокупная сумма этих средств составила 3 087 508 тысяч рублей (2017 г.: 6 742 630 тысяч рублей), или 75,9% (2017 г.: 80,5%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе средств других банков присутствовали средства, привлеченные от ЦБ РФ, в размере 533 213 тысяч рублей (2017 г.: 276 329 тысяч рублей). См. Примечание 10.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 25 109 388 тысяч рублей (2017 г.: 17 538 362 тысячи рублей) или 17,1% (2017 г.: 12,5%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 32 837 476 тысяч рублей (2017 г.: 23 892 873 тысячи рублей) или 22,3% (2017 г.: 17,0%) от общей суммы средств клиентов.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Анализ и мониторинг кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях управления Группы. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Группы. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Группе созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

Группа устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам. Лимиты на отрасли/регионы устанавливаются в процентах от совокупной величины балансового и внебалансового кредитного портфеля.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Группа осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, залогового обеспечения по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Департамент Кредитования и Финансово-Экономический департамент Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Группы предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 21.

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

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

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	145 318 689	110 509 680	(3 357 376)	31 451 633	143 299 123	113 770 833	1 327 511	30 856 636
Доллары США	32 620 386	32 420 871	596 273	795 788	33 618 223	32 102 537	(199 236)	1 316 449
Евро и прочие валюты	10 320 711	12 709 746	2 739 770	350 735	10 501 899	8 808 052	(1 086 880)	606 968
Итого	188 259 786	155 640 297	(21 333)	32 598 156	187 419 245	154 681 422	41 395	32 780 053

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. Группа проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Группы.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Группы в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Группа использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)		
Позиция по долларам США	795 788	1 316 449
VaR по позиции по долларам США	10 824	11 350
Позиция по Евро и прочим валютам	350 735	606 968
VaR по Евро и прочим валютам	4 603	5 971
Совокупный VaR по портфелю валют	14 973	16 548

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Группы в случае реализации валютного риска по состоянию на 30 июня 2018 года составляют 14 973 тысячи рублей (2017 г.: 16 548 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года внутренний лимит на размер ОВП установлен на уровне 8,5% от собственного капитала Банка (2017 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от собственного капитала Банка.).

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было существенных инвестиций в долевыми ценные бумаги, не имеющие рейтинга.

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Группа проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Группы своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей. Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в бухгалтерском балансе основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	914 486	2 001 870	4 166	1 344 911	1 211	4 266 644
Средства клиентов – физические лица	3 453 005	18 060 001	19 014 482	10 045 995	4 446 542	55 020 025
Средства клиентов – юридические лица	77 485 896	9 836 116	3 434 941	2 754 985	1 172 425	94 684 363
Выпущенные векселя	127 917	1 298 356	905 650	357 580	-	2 689 503
Прочие финансовые обязательства	1 899 307	-	-	-	-	1 899 307
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	59 577 450	-	-	-	-	59 577 450
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	143 458 061	31 196 343	23 359 239	14 503 471	5 620 178	218 137 292

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 548 882	13 268	1 788 315	1 247 339	469	8 598 273
Средства клиентов – физические лица	11 184 268	13 187 701	13 163 377	4 542 529	-	42 077 875
Средства клиентов – юридические лица	87 734 624	6 238 770	4 070 074	845 441	39 362	98 928 271
Выпущенные векселя	136 010	545 703	854 731	333 892	-	1 870 336
Субординированные кредиты	124	-	-	3 846 901	-	3 847 025
Прочие финансовые обязательства	747 784	-	-	-	-	747 784
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	57 405 648	-	-	-	-	57 405 648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	162 757 340	19 985 442	19 876 497	10 816 102	39 831	213 475 212

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12 823 353	-	-	-	-	12 823 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	817 919	278 943	220 219	120 176	49 595	1 486 852
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	253 929	-	-	-	-	253 929
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	59 481 903	-	-	-	-	59 481 903
Средства в других банках	9 768 219	-	-	-	-	9 768 219
Кредиты и авансы клиентам	1 468 136	19 378 188	25 117 147	41 233 140	14 319 563	101 516 174
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	189 418	127 388	166 212	2 071 187	-	2 554 205
Прочие финансовые активы	375 151	-	-	-	-	375 151
Итого денежных финансовых активов	85 178 028	19 784 519	25 503 578	43 424 503	14 369 158	188 259 786
Средства других банков	874 458	1 982 488	4 007	1 204 733	-	4 065 686
Средства клиентов	80 891 175	27 587 128	21 779 393	11 885 276	4 904 803	147 047 775
Выпущенные векселя	126 711	326 033	305 409	978 605	890 771	2 627 529
Прочие финансовые обязательства	1 899 307	-	-	-	-	1 899 307
Итого денежных финансовых обязательств	83 791 651	29 895 649	22 088 809	14 068 614	5 795 574	155 640 297
Чистый разрыв ликвидности	1 386 377	(10 111 130)	3 414 769	29 355 889	8 573 584	32 619 489
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 386 377	(8 724 753)	(5 309 984)	24 045 905	32 619 489	

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 645 939	-	-	-	-	18 645 939
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 263 053	-	-	-	-	1 263 053
Торговые ценные бумаги	24 767 972	-	-	-	-	24 767 972
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	41 335 880	-	-	-	-	41 335 880
Средства в других банках	12 755 222	-	-	-	-	12 755 222
Кредиты и авансы клиентам	6 589 708	15 076 995	16 783 062	36 294 393	12 602 558	87 346 716
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	367 852	-	502 350	-	870 202
Прочие финансовые активы	434 261	-	-	-	-	434 261
Итого денежных финансовых активов	105 792 035	15 444 847	16 783 062	36 796 743	12 602 558	187 419 245
Средства других банков	5 543 696	13 214	1 748 869	1 065 893	469	8 372 141
Средства клиентов	100 042 941	19 152 583	16 622 515	4 914 508	38 105	140 770 652
Выпущенные векселя	135 817	542 563	822 089	301 183	-	1 801 652
Субординированные кредиты	124	-	-	2 488 807	-	2 488 931
Прочие финансовые обязательства	1 248 046	-	-	-	-	1 248 046
Итого денежных финансовых обязательств	106 970 624	19 708 360	19 193 473	8 770 391	38 574	154 681 422
Чистый разрыв ликвидности	(1 178 589)	(4 263 513)	(2 410 411)	28 026 352	12 563 984	32 737 823
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(1 178 589)	(5 442 102)	(7 852 513)	20 173 839	32 737 823	-

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей управления ликвидностью Группа на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 30 июня 2018 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 61 215 365 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 49 973 350 тысяч рублей).

В целях поддержания ликвидности Группа в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в ЦБ РФ	5 000 000	5 000 000
Неиспользованный лимит по кредиту в других банках	963 078	901 202
Итого неиспользованные лимиты по кредитам и овердрафтам	5 963 078	5 901 202

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекала средства в рамках указанных выше лимитов.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется нормативными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 8,00% установлен ЦБ РФ). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенант.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	29 457 617	24 777 572
Добавочный капитал	4 577 869	9 239 703
Суммы, вычтенные из основного и добавочного капитала	(3 923 456)	(412 994)
Итого капитал в соответствии с требованиями ЦБ РФ	30 112 030	33 604 281
Активы, взвешенные с учетом риска	232 861 308	237 157 823
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	12,9%	14,2%

20 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в соответствии с положениями Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Акции капитал	441 071	441 071
Эмиссионный доход	2 866 859	2 866 859
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(3 526 469)	-
Нераспределенная прибыль	34 439 937	30 618 607
Итого капитал 1-го уровня	34 221 398	33 926 537
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(410 902)	254 698
Резерв по переоценке зданий и земли	1 385 336	1 385 336
Субординированные кредиты	100 000	2 363 489
Итого капитал 2-го уровня	1 074 434	4 003 523
Итого капитал	35 295 832	37 930 060
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	189 984 490	163 794 990
Рыночный риск	2 431 275	29 298 414
Итого активы, взвешенные с учетом риска	192 415 765	193 093 404
Основной капитал первого уровня (соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом рисков)	17.79%	17.57%
Норматив достаточности капитала (соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом рисков)	18.34%	19.64%

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на уровне выше установленного минимального значения (8%).

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 30 июня 2018 года не требовался (31 декабря 2017 года: резерв не требовался).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2018 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (2017 год: резерв не требовался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера (31 декабря 2017 г.: существенные обязательства капитального характера отсутствовали).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)		
Менее 1 года	229 995	216 999
От 1 до 5 лет	293 461	244 724
Более 5 лет	197 145	82 479
Итого обязательств по операционной аренде	720 601	544 202

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на отдельные виды деятельности, использование активов и некоторые виды сделок;

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Финансовые условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заимствований и объявление дефолта.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все указанные выше особые условия.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	58 590 287	56 761 687
Импортные аккредитивы	633 879	548 302
Прочие аккредитивы (в рублях)	353 284	95 659
Итого обязательства кредитного характера	59 577 450	57 405 648

По состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение обязательств кредитного характера составил 1 111 691 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 резерв под обесценение обязательств кредитного характера не начислялся (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв по нефинансовой гарантии составлял 316 449 тысяч рублей (Примечание 15). На 30 июня 2018 года данное обязательство было уплачено.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Общая сумма задолженности в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли		58 126 383	56 543 962
Доллары США		888 378	698 098
Евро		562 689	163 588
Итого		59 577 450	57 405 648

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 914	1 737		
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (См. Примечания 8 и 12)	-	-	4 392 812	4 285 504
Кредиты и авансы клиентам	-	-	28 068	36 948
Итого	1 914	1 737	4 420 880	4 322 452

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 486 852 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 263 053 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

22 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

22 Справедливая стоимость (продолжение)

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, а также производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

% в год	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты с ограничениями в других банках	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	7.3% – 7.5%	6.0% - 7.8%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Крупные кредиты	4.4% – 11.4%	3,5% – 10.5%
Малые и средние кредиты	2.5% – 12.0%	3,3% – 12.6%
Кредиты физическим лицам	3.0% – 18.0%	3,0% – 18.5%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 6,4% в течение шести месяцев 2018 году (31 декабря 2017 г.: от 0,01% до 12,0%).

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

22 Справедливая стоимость (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>в тысячах российских рублей</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	12 823 353	12 823 353	18 645 939	18 645 939
- Наличные денежные средства (Уровень 1)	2 360 130	2 360 130	2 713 541	2 713 541
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)	4 257 836	4 257 836	7 085 656	7 085 656
Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	4 291 106	4 291 106	6 295 376	6 295 376
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (Уровень 2)	705 170	705 170	2 355 031	2 355 031
- Счета с расчетными организациями (Уровень 2)	1 209 111	1 209 111	196 335	196 335
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (Уровень 2)	1 486 852	1 486 852	1 263 053	1 263 053
Средства в других банках (Уровень 2)	9 768 219	9 768 219	12 755 222	12 782 137
- Срочные депозиты в других банках	750 146	750 146	-	-
- Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	9 217	9 217	1 090	1 090
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	9 008 856	9 008 856	12 754 132	12 781 047
Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)	101 516 174	103 540 667	87 346 716	88 936 688
- Крупные кредиты	47 732 686	47 861 150	39 109 602	39 218 836
- Средние кредиты	38 573 653	39 100 607	29 374 021	29 439 117
- Кредиты малому бизнесу			4 616 490	4 659 449
Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	363 230	363 230	714 551	714 551
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	899 862	922 003	1 086 956	1 123 855
- Автокредитование	9 439	9 560	22 410	22 918
- Ипотечное кредитование	13 937 304	15 284 117	12 422 686	13 757 962
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (Уровень 2)	2 554 205	2 500 923	870 202	906 199
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	375 151	375 151	392 866	392 866
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	128 523 954	130 495 165	121 273 998	122 926 882

22 Справедливая стоимость (продолжение)

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков (Уровень 2)	4 065 686	4 065 686	8 372 141	8 372 141
- Кредиты, полученные от других банков	3 277 777	3 277 777	7 661 576	7 661 576
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	787 909	787 909	710 565	710 565
Средства клиентов (Уровень 2)	147 047 775	147 245 531	140 770 652	141 017 128
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	53 373 889	53 373 889	50 375 893	50 375 893
- Срочные депозиты	40 710 295	40 688 344	47 726 052	47 696 017
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	13 096 437	13 096 437	10 310 454	10 310 454
- Срочные вклады	39 867 154	40 086 861	32 358 253	32 634 763
Выпущенные векселя (Уровень 2)	2 627 529	2 625 631	1 801 652	1 789 266
- Векселя	2 627 529	2 625 631	1 801 652	1 789 266
Субординированные кредиты (Уровень 3)	-	-	2 488 931	2 597 034
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	1 899 307	1 899 307	1 248 046	892 385
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	155 640 297	155 836 155	154 681 422	154 667 953

22 Справедливая стоимость (продолжение)**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.	
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					
- Корпоративные акции	253 929	-	-	1 264 145	-
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	21 479 647	-	-	18 872 814	-
- Суверенные еврооблигации	2 708 784	-	-	7 008 792	-
- Корпоративные облигации	1 147 905	4 655 887	22 442	9 507 157	28 558
- Корпоративные еврооблигации	28 432 143	-	1 110 407	29 422 386	-
Прочие финансовые активы					
Валютные форвардные контракты	-	3 292	-	-	41 395
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
	54 022 408	4 659 179	1 132 849	66 075 294	69 953

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (i) оцениваемые по амортизированной стоимости, (ii) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и (iii) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы (за исключением производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся инвестиционные ценные бумаги. В категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24 Операции между связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все акционеры Группы были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка 8.9%-9.5%	1 624 611	-	-
Средства других банков			
Рубли, процентная ставка 10.3%	750 151	-	-
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	3 800 560	3 942
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	202
Евро, процентная ставка 4,7%	-	474 703	-
Рубли, процентная ставка 9.75% - 11.5%%	-	3 325 857	3 740
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	-	(38 908)	(8)
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-6.5%	1 484 103	64 356	46 308
Срочные депозиты клиентов	7 681 864	21 684	297 234
Евро, процентная ставка 0,01-0.8%	3 283 430	-	1 826
Рубли, процентная ставка 0-9.25%	88 328	21 684	194 779
Доллары США, процентная ставка 0.3-2.2%	4 310 106	-	100 629

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	73 837	158 797	1 151
Процентные расходы	(152 860)	(175)	(7 349)
Комиссионные доходы	2 419	344	919
Комиссионные расходы	(526)	(31)	(283)
Административные и прочие операционные расходы	(1)	-	(4)

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Торговые ценные бумаги			
Рубли, процентная ставка	1 462 476	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка	66 015	-	-
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	3 638 283	7 291
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	268
Евро, процентная ставка 4,7%	-	457 583	-
Рубли, процентная ставка 11.0 - 12.0%	-	3 180 700	7 023
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	-	36 887	18
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0.1%	379 510	-	153 703
Срочные депозиты клиентов	1 068 684	-	209 224
Евро, процентная ставка 0,01-0.8%	105 306	-	2 042
Рубли, процентная ставка 5.6-9.25%	182 282	-	131 713
Доллары США, процентная ставка 0.01-2.2%	781 096	-	75 469
Субординированные кредиты,	2 488 931	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0%	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 188 931	-	-

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	89 006	142 019	512
Процентные расходы	(153 940)	-	(6 912)
Комиссионные доходы	1 554	188	582

¹ Акционеры – включают членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками и акционерами Группы.

² Ключевое руководство – сотрудники Группы, оказывающие существенное влияние на принятие управленческих решений, за исключением указанных в сноске 1.

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Помимо этого, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, в том числе являющемуся акционерами Группы, было начислено следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	На 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2017 года и за 2017 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	91 634	7 090	199 548	-
Вознаграждения сотрудникам и связанные с ними расходы	136 478	476 410	383 859	339 932
Итого	228 112	483 500	583 407	339 932

25 События после окончания отчетного периода

В августе 2018 года ПАО «Совкомбанк» выкупил оставшуюся долю акций АКБ Росевробанк (АО). Таким образом, ПАО «Совкомбанк» стал владельцем 100% голосующих акций и 90,01% выпущенных акций АКБ Росевробанк (АО).

После этого акционерами ПАО «Совкомбанк» и акционерами Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк».

Данная реорганизация направлена на упрощение структуры собственности Группы ПАО «Совкомбанк», консолидацию капиталов банков, достижение наиболее эффективного использования их активов, повышение конкурентоспособности и качества услуг, предоставляемых на банковском рынке, рационализацию управления и сокращение издержек.

Реорганизацию планируется завершить до 2 ноября 2018 года. Возможно изменение указанного срока по факту прохождения реорганизационных процедур.

На дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации пройдены следующие этапы реорганизации:

- принято решение о реорганизации акционерами ПАО «Совкомбанк»;
- принято решение о реорганизации единственным акционером Банка;
- уведомление Банка России, налоговых органов и кредиторов о принятых решениях;
- направление документов в Банк России для принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы ПАО «Совкомбанк», связанных с реорганизацией.