

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее - «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 30 июня 2018 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 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.

На 30 июня 2018 года Банк имеет 29 (2017 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

ЦБ РФ во втором квартале 2018 года скорректировал курс на постепенное снижение ключевой ставки вследствие усиления давления со стороны глобальных финансовых рынков. Выросла неопределенность в отношении превышения годовой инфляцией 4% в текущем году. Совет директоров Банка России, принимая решение в апреле 2018 года о сохранении без изменения ключевой ставки на уровне 7,25%, исходил из следующего: годовая инфляция остается на низком уровне, но при этом произошедшее в апреле ослабление рубля на фоне геополитической напряженности становится фактором более быстрого приближения темпов роста потребительских цен к 4%, но не создает рисков превышения цели по инфляции.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Продолжающееся ужесточение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, высокая вероятность распространения санкций на российский суверенный долг, а также введения других ограничений как в финансовой, так и в промышленной сфере, привели к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования, очередному снижению курса национальной валюты. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Что касается изменений внутренней экономической среды, то динамика кредитных операций оказала положительное влияние на активы банковского сектора. В то же время рост задолженности преимущественно связан с наращиванием валютного кредитования экспортоориентированных отраслей. Активное наращивание валютной задолженности, в том числе и экспортерами, представляет потенциальный риск для финансовой стабильности. В обзоре Банка России отмечается тенденция к сокращению маржи по новым кредитам и депозитам, что в долгосрочном периоде может сделать банки менее устойчивыми в случае усиления кредитного риска. Факторами риска также являются высокая доля краткосрочных обязательств. Качество кредитного портфеля банковского сектора ухудшилось. С начала года просроченная задолженность увеличилась. Основное влияние оказал рост просроченной задолженности по кредитному портфелю нефинансовых организаций. По данным Банка России ухудшение качества по корпоративному сектору обусловлено ростом доли плохих ссуд у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

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

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, заканчивающийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструмен-

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

тов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения 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 Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, описанных ниже.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 3.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использование ряда существенных суждений, таких как:

- Определение критерия существенного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 28.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

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

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

Классификация и оценка

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS) 39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Описание подхода Группы к классификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено в Примечании 4.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не по отношению к инвестициям в долевые инструменты.

По МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем по МСФО (IAS) 39. Описание подхода Группы к применению требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению представлено в Примечании 4.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация, представленная за трехмесячный и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому несопоставима с информацией, представленной по состоянию на и за трехмесячный и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.

Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

В таблице ниже представлены первоначальные оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

	Классификация согласно МСФО (IAS) 39	Классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 245 958	4 245 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	284 008	284 008
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы (b)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 509 439	9 509 439
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы (a)	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	991 275	944 313
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	3 894 883	3 866 220
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 153 378	2 153 378
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 008 236	22 760 848
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	2 466 615	2 463 177
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	356 841	356 841
Итого финансовых активов			46 910 633	46 584 182
Финансовые обязательства				
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	206 955	206 955
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	38 334 023	38 334 023
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 728	8 728
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	299 515	299 515

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

	Классификация согласно МСФО (IAS) 39	Классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	71 197	71 197
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	-	-	144 883	330 464
Итого финансовых обязательств			39 065 301	39 250 882

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- Некоторые долговые ценные бумаги, которые ранее классифицировались как торговые ценные бумаги находящиеся в собственности Группы не отвечают определению предназначенных для торговли по состоянию на дату перехода и удерживаются казначейством Группы в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Некоторые долговые ценные бумаги, которые ранее классифицировались как торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, не отвечают определению предназначенных для торговли по состоянию на дату перехода и удерживаются Центральным казначейством Группы в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Группы ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

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

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года			1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты				
Входящий остаток	4 245 958			4 245 958
Исходящий остаток				
Средства в других банках				
Входящий остаток	2 153 378			2 153 378
Исходящий остаток				
Кредиты и авансы клиентам				
Входящий остаток	23 008 236			
Изменение основы оценки		-	(247 388)	
Исходящий остаток				22 760 848

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 1 полугодие 2018 года****3 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Входящий остаток	3 894 883			
Реклассификация из торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы		991 275	-	
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9			(35 829)	
Переоценка до амортизированной стоимости реклассифицированных торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы			(39 796)	
Исходящий остаток				4 810 533
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	31 523 112	848 092	(326 451)	32 044 753
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Входящий остаток	-			
Реклассификация из торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы		9 509 439	-	
Исходящий остаток				9 509 439
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 509 439	-	9 509 439
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы				
Входящий остаток	10 500 714			
Реклассификация в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 509 439)	-	
Реклассификация в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(991 275)	-	
Исходящий остаток				-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 500 714	(10 500 714)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу				
Входящий остаток	2 466 615			
Изменение основы оценки		-	(3 438)	
Исходящий остаток				2 463 177

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 1 полугодие 2018 года****3 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства				
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий				
Входящий остаток	144 883			
Изменение основы оценки	-	-	185 581	
Исходящий остаток				330 464
Всего оцениваемых обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий	144 883	-	185 581	330 464

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют

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

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	-
Реклассификация торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	172 033
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 453
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	218 486
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	6 365 902
Переоценка по амортизированной стоимости реклассифицированных торговых ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	(39 796)
Реклассификация торговых ценных бумаг находящихся в собственности Группы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(172 033)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(422 882)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	5 731 191

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

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

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы				
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 в части корректировки процентного дохода по кредитно-обесцененным активам	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и авансы клиентам	2 615 338	596 862	247 388	3 459 588
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	35 829	35 829
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	2 615 338	596 862	283 217	3 041 738
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	58 066	58 066
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	58 066	58 066
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	132 691	-	3 438	136 129
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры банковской гарантии	144 883	-	185 581	330 464

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 привело к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

4 Краткое изложение положений учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3), начиная с 1 января 2018 года. Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента к:

- Валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- Амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, за исключением кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В отношении кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании (POCI-активов) эффективная процентная ставка рассчитывается с учетом кредитного риска и ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и уплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на сумму накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения, посчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или понесенные убытки до 1 января 2018 года).

Валовая балансовая стоимость финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые становятся кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентных доходов вновь применяется к валовой стоимости.

По финансовым активам, которые являлись кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентных доходов при этом не применяется к валовой стоимости, даже в случае улучшения кредитного риска по активу.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход, рассчитываемый с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- курсовые прибыли и убытки.

В момент прекращения признания финансового актива накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инвестициям не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которая иначе возникла бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Оценка бизнес-моделей

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной бизнес-цели и предоставления информации ключевому управленческому персоналу. Для этого необходимо рассмотреть следующую информацию:

- политики и цели, установленные в отношении портфелей, и применение таких политик на практике. В частности, анализ того, нацелена ли стратегия руководства на получение процентного дохода по договору, поддержание определенного уровня процентной ставки, сохранение одинаковой дюрации по финансовым активам и финансовым обязательствам, которые фондируют данные активы, или продажу активов в целях получения денежных средств;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущих продаж. Информация о продажах не может рассматриваться изолированно. Вместо этого, такая информация анализируется в рамках общей оценки того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или те, управление которыми осуществляется и доходность по которым оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью получения как предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка договорных денежных потоков на предмет того, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (критерий SPPI)

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

При оценке договорных денежных потоков на предмет того, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа проводит анализ договорных условий инструмента. Такой анализ предполагает оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки возникновения или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестанет отвечать данному условию. В рамках анализа Группа рассматривает следующее:

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

- условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков;
- эффект рычага;
- опции досрочного погашения и продления срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы получением денежных потоков от определенных активов (например, активы без права регресса); и
- условия, которые модифицируют временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентной ставки по активу.

Реклассификации

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Кредиты и авансы клиентам

Статья «Кредиты клиентам» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства в других банках

Статья «Средства в других банках» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости; которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги

Статья «Ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает в себя:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Прекращение признания и модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любые накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе в отношении долевого инвестиционного ценного бумага, классифицируемых по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переносятся с состав прибыли или убытка при выбытии этих инвестиций. Любая доля в переданных финансовых активах, соответствующих требованиям для прекращения признания, которая была создана или сохранена Группой признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

В рамках политики по управлению кредитным риском, Группа пересматривает условия кредитов клиентам, испытывающим финансовые затруднения. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив, путем прощения части существующих контрактных денежных потоков, в этом случае часть финансового актива списывается до модификации. Это вероятнее всего приведет к тому, что оставшиеся денежные потоки исходного финансового актива после списания будут равны модифицированным контрактным денежным потокам. Если на основании количественной оценки Группа сделает вывод, что модификация не является существенной, она проводит качественную оценку существенности.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда происходит модификация контрактных условий этого обязательства и денежные потоки модифицированного обязательства существенно отличаются. В этом случае, новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается в учете по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация (или замена) обязательства не приводит к прекращению финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, аналогичную требованиям по корректировке валовой балансовой стоимости финансового актива в случае модификации, не приводящей к прекращению признания финансового актива, т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в результате такой модификации (или замены) в составе прибыли или убытка на дату модификации (или замены).

Группа проводит количественную или качественную оценку того является ли модификация существенной, основываясь на оценке качественных факторов, количественных факторов и комбинированного эффекта качественных и количественных факторов.

Обесценение

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и прочая дебиторская задолженность;
- Договоры финансовой гарантии; и
- Выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Убыток от обесценения не признается по долевым инвестициям.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Группа оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ОКУ за весь срок), за исключением следующих инструментов, по которым резерв оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ОКУ):

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые по состоянию на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания.

С точки зрения Группы, долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если рейтинг ее кредитного риска соответствует международному определению «инвестиционного» рейтинга.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков. Они измеряются следующим образом:

- *финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- *финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- *неиспользованные лимиты по обязательствам по предоставлению кредитов:* приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе в случае полного использования, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить; и
- *договоры финансовой гарантии:* ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента, за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

Реструктуризированные финансовые активы

Если условия по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон, модифицируются или существующий финансовый актив заменяется новым в связи с финансовыми затруднениями заемщика, проводится оценка того, следует ли прекратить признание финансового актива и определить ожидаемые кредитные убытки:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие из-за модификации финансового актива, включаются в расчет ожидаемых недополученных денежных средств от существующего финансового актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, дисконтированных начиная с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Индикаторами того, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, являются следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация кредита или аванса Группой на условиях, которые Группа не рассматривала бы в противном случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

4 Краткое изложение положений учетной политики (продолжение)

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных

потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по выдаче кредитов и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резервы под убытки не признаются в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, потому что балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Тем не менее, резерв под обесценение раскрывается и признается в фонде переоценки справедливой стоимости.

Списание

Кредиты и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью) при отсутствии реальной перспективы возмещения. Обычно это происходит, когда Группа определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могут генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы по-прежнему могут быть подвергнуты процедуре принудительного взыскания в соответствии с учетными политиками Группы по взысканию просроченной задолженности.

Договоры финансовой гарантии

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Сравнительная информация

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

31 декабря 2017 года (в тысячах российских рублей)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о финансовом положении			
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	10 500 714	(10 500 714)	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 894 883	(3 894 883)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	14 395 597	14 395 597

5 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 26.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерием, определяющим значительное увеличение кредитного риска, является любое событие из перечисленных ниже:

- наличие текущей просрочки от 31 до 90 дней;
- увеличение количества баллов во внутреннем рейтинге заемщика на отчетную дату на 20 баллов с даты заключения договора;
- реструктуризация ссуды, для физических лиц – реструктуризация с увеличением конечного срока договора от первоначального на срок не более 1 года;
- наличие у Группы достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждому заемщику соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

5 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за весь оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу от 30 дней до 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

5 Анализ финансовых рисков (продолжение)

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий может включать изменение графика платежей (без продления срока погашения), продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску

5 Анализ финансовых рисков (продолжение)

позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы годового роста отношения ВВП и М2. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

2018 год			2019 год
Сглаженный	годовой	рост	Базовая ставка 0,97
отношения	ВВП к	денежной	Значения в диапазоне между 0,95
массе (M2)			и 1

5 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Где возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

Оценочный резерв под убытки и анализ кредитного качества финансовых инструментов раскрывается в соответствующих примечаниях.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	1 887 648	2 280 659
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 221 929	1 124 115
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	404 555	252 811
- других стран	261 948	588 373
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 776 080	4 245 958

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- ЦБ РФ	1 221 929	1 124 115
- 35 крупнейших российских банков*	329 242	200 361
- банки стран ОЭСР	257 633	587 508
- прочие банки и финансовые институты	79 628	53 315
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	1 888 432	1 965 299

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был один контрагент (неаудированные данные) (2017 год: один контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 1 221 929 тысяч рублей (неаудированные данные) и 1 124 115 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях размещены в банках с рейтингом не ниже ВВ.

7 Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	-	6 808 364
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	3 004 754
Муниципальные облигации	-	678 106
Итого долговых ценных бумаг	-	10 491 224
Корпоративные акции	-	9 490
Итого торговых ценных бумаг	-	10 500 714

8 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	6 387 520	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 380 944	-
Муниципальные облигации	565 409	-
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 333 873	-

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	10 377	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 344 250	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

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

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются непросроченными.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на начало периода	58 066
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9 963
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	4 438
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(35 785)
Списание за счёт резерва	-
Остаток на конец периода	36 682

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом BBB	8 288 257	-	-	8 288 257
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 023 171	-	-	1 023 171
С кредитным рейтингом D+	-	-	16 174	16 174
Без кредитного рейтинга	6 271	-	-	6 271
Балансовая стоимость	9 317 699	-	16 174	9 333 873
Оценочный резерв под убытки	(20 508)	-	(16 174)	(36 682)
Долевые ценные бумаги	10 377	-	-	10 377

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом от В+ до BBB	3 004 755	580 627	6 793 882	10 379 264
Не имеющие рейтинга	-	97 479	23 971	121 450
Балансовая стоимость	3 004 755	678 106	6 817 853	10 500 714

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	1 880 775	1 691 881
Муниципальные облигации	2 024 306	1 447 564
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 550 307	499 881
Государственные еврооблигации	278 324	255 557
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые убытки	5 733 712	3 894 883
Резерв под ожидаемые убытки	(38 808)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 694 904	3 894 883

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Государственные еврооблигации являются государственными процентными облигациями внешнего облигационного займа, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на начало периода	35 829
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2 218
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	7 165
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(6 404)
Списание за счёт резерва	-
Остаток на конец периода	38 808

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом BBB	3 020 081	-	-	3 020 081
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 303 267	-	-	2 303 267
С кредитным рейтингом от B до B+	410 364	-	-	410 364
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 733 712	-	-	5 733 712
Оценочный резерв под убытки	(38 808)	-	-	(38 808)
Балансовая стоимость	5 694 904	-	-	5 694 904

8 Инвестиционные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОФЗ	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом от В+ до BBB	755 438	921 706	1 691 882	3 369 026
Без кредитного рейтинга	-	525 858	-	525 858
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	755 438	1 447 564	1 691 882	3 894 883

9 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Непросроченные и необесцененные		
- в ЦБ РФ	800 000	1 721 767
- в банках стран ОЭСР	-	288 428
- 35 крупнейших российских банков*	757 814	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	1 557 814	2 010 195
Просроченные или обесцененные		
- в других российских банках	166 914	166 914
- в банках стран ОЭСР	-	143 183
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	166 914	310 097
Резерв под ожидаемые убытки	(166 914)	(166 914)
Итого средств в других банках	1 557 814	2 153 378

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствуют банки-контрагенты (2017 год: один банк-контрагент), общий объем остатков средств в которых превышали бы 10% от капитала Группы. Объем остатков средств в указанном банке-контрагенте по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 1 721 767 тысяч рублей.

Резерв под ожидаемые убытки в сумме 166 914 тыс. рублей создан за весь срок по средствам в других банках, являющимся кредитно-обесцененными.

Остатки средств в других банках размещены в банках с рейтингом не ниже BBB.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	13 254 328	11 951 481
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 977 303	2 011 866
Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 645	6 148
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 298 062	9 031 785
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 157 075	2 622 294
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые убытки	27 691 413	25 623 574
Резерв под ожидаемые убытки	(3 715 072)	(2 615 338)
Итого кредитов и авансов клиентам	23 976 341	23 008 236

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам за 6 месяцев 2018 года:

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на 1 января 2018 года	3 459 588
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(31 075)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	384 832
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(225 449)
Восстановление дисконта	154 119
Списания	(26 802)
Остаток на 30 июня 2018 года	3 715 072

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Резерв под ожидаемые убытки на 1 января 2017 года	1 822 447	785 137	205 210	84 309	21	2 897 124
Создание (восстановление) резерва под ожидаемые убытки в течение отчетного периода	(105 864)	26 637	1 555	23 718	110	(53 844)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 246)	(16 119)	(4 218)	-	-	(22 583)
Резерв под ожидаемые убытки на 30 июня 2017 года	1 714 337	795 655	202 547	108 027	131	2 820 697

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 455 137	45,0	11 654 079	45,5
Промышленное производство	4 580 906	16,5	4 387 316	17,1
Торговля	4 520 914	16,3	4 211 377	16,4
Строительство и недвижимость	1 624 754	5,8	1 244 018	4,9
Лизинговые операции	1 434 984	5,2	1 451 432	5,7
Пищевая промышленность	1 109 366	4,0	778 311	3,0
Легкая промышленность	570 965	2,1	422 619	1,7
Сельское хозяйство	269 892	1,0	495 400	1,9
Прочее	1 124 495	4,1	979 022	3,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки)	27 083 756	100,0	25 623 574	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был один заемщик (неаудированные данные) (2017 год: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала, с общей суммой задолженности 1 158 347 тысячи рублей (неаудированные данные). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- без просрочки платежа	12 937 214	195 918	688 413	13 821 544
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	13 829	13 829
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	34 052	34 052
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	20 831	20 831
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	27 962	27 962
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 318 057	1 318 057
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые убытки	12 937 214	195 918	2 103 143	15 236 274
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(662 268)	(71 535)	(1 937 542)	(2 671 435)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 274 946	124 383	165 602	12 564 931

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	10 164 529	1 785 224	6 148	11 955 901
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	423 888	26 758	-	450 646
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	10 588 417	1 811 982	6 148	12 406 547
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	398 851	64 927	-	463 778
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 002	544	-	31 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 266	443	-	3 709
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 169	7 025	-	17 194
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	92 397	1 215	-	93 612
- с задержкой платежа свыше 360 дней	827 379	125 730	-	953 109
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 363 064	199 884	-	1 562 948
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые убытки	11 951 481	2 011 866	6 148	13 969 495
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(1 547 500)	(225 332)	(257)	(1 773 089)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 403 981	1 786 534	5 891	12 196 406

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	11 114 934	42 213		11 211 787
- с задержкой платежа менее 30 дней	379 197	37 406		427 333
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2	55 718		89 288
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-		65 605
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-		63 361
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-		597 764
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые убытки	11 494 133	135 337	825 667	12 455 137
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(153 262)	(77 256)	(813 209)	(1 043 727)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	11 340 871	58 081	12 458	11 411 410

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 469 079	2 548 450	11 017 529
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 491	12 070	62 561
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 885	23 103	78 988
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	43 249	10 163	53 412
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	64 647	8 217	72 864
- с задержкой платежа свыше 360 дней	348 434	20 291	368 725
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые убытки	9 031 785	2 622 294	11 654 079
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(736 349)	(105 900)	(842 249)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	8 295 436	2 516 394	10 811 830

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	3 149 303	232 487	3 381 790
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(592 614)	(38 214)	(630 828)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 556 689	194 273	2 750 962
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(140 379)	(7 305)	(147 684)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 416 310	186 968	2 603 278

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 993 197	238 156	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(588 614)	(43 433)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 6 месяцев 2018 года:

	за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на 1 января 2018 года	136 129
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 281)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	26 756
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(9 920)
Списания	-
Остаток на 30 июня 2018 года	147 684

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	113 510	6 984	120 494
Создание резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	3 162	(1 180)	1 982
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(17 161)	-	(17 161)
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу на конец отчетного периода	99 511	5 804	105 315

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 613 400	1 768 390	3 381 790
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(352 490)	(278 338)	(630 828)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 260 910	1 490 052	2 750 962

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 573 430	1 657 923	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(340 845)	(291 202)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 232 585	1 366 721	2 599 306

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

10 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Текущая и индивидуально необесцененная</i>				
- без просрочки платежа	2 586 822	40 174	-	2 626 996
- с задержкой платежа менее 30 дней	34 123	-	-	34 123
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	74 058	15 785	89 843
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 620 945	114 232	15 785	2 750 962
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(93 014)	(40 898)	(13 772)	(147 684)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 527 931	73 334	2 013	2 603 278

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	2 385 563	194 723	2 580 286
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	13 190	-	13 190
Итого необесцененной	2 398 753	194 723	2 593 476
<i>Обесцененная</i>	5 830	-	5 830
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
Резерв под ожидаемые убытки	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 1 полугодие 2018 года

12 Основные средства и нематериальные активы

Прим.	Земля и здания	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2017 года	2 400 265	28 146	593 969	3 022 380	195 061	3 217 441
Накопленная амортизация	-	-	(445 407)	(445 407)	(165 085)	(610 492)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	2 400 265	28 146	148 562	2 576 973	29 976	2 606 949
Поступления	5 835	18 759	69 937	94 531	20 674	115 205
Переводы из незавершенного строительства	19 459	(19 459)	-	-	-	-
Выбытия	-	(176)	(1)	(177)	-	(177)
Амортизационные отчисления	25	(73 344)	(57 729)	(131 073)	(13 833)	(144 906)
Переоценка имущества	(308 291)	-	-	(308 291)	-	(308 291)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 043 924	27 270	160 769	2 231 963	36 817	2 268 780
Стоимость на 31 декабря 2017 года	2 043 924	27 270	636 692	2 707 886	215 735	2 923 621
Накопленная амортизация	-	-	(475 923)	(475 923)	(178 918)	(654 841)
Поступления	578	2 691	33 219	36 488	9 858	46 346
Амортизационные отчисления	25	(31 930)	(31 012)	(62 942)	(5 549)	(68 491)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 012 572	29 961	162 976	2 205 509	41 126	2 246 635
Стоимость на 30 июня 2018 года	2 044 502	29 961	663 001	2 737 464	225 593	2 963 057
Накопленная амортизация	(31 930)	-	(500 025)	(531 955)	(184 467)	(716 422)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

13 Инвестиционная собственность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	23 508	24 954
Выбытия	(3 670)	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(17)	(1 446)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода	19 821	23 508

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

14 Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантийные депозиты	146 216	136 290
Расчеты по конверсионным операциям	96 774	105 751
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	89 322	101 878
Прочая дебиторская задолженность	11 073	12 922
Производные финансовые инструменты	262	-
Итого прочих финансовых активов	343 647	356 841

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

15 Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Драгоценные металлы	347 443	330 875
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	190 806	289 462
Расчеты с поставщиками	58 930	40 946
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	46 768	64 414
Оборудование для передачи в лизинг	41 602	43 766
Бланки пластиковых карт	5 182	4 341
Прочее	48 181	44 695
Итого прочих активов	738 912	818 499

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Нежилые помещения	85 363	84 792
Автотранспорт	13 533	13 842
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	11 997	12 947
Земельные участки	5 995	5 966
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	116 888	117 547
Резерв под обесценение	(73 143)	(73 189)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	43 745	44 358

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

15 Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи в течение отчетного периода:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на начало отчетного периода	73 189	78 371
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	(46)	(5 182)
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на конец отчетного периода	73 143	73 189

17 Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, полученные от других банков	247 605	140 545
Корреспондентские счета других банков	28 573	66 410
Итого средств других банков	276 178	206 955

18 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9 513	6 691
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 774 454	5 863 433
- Срочные депозиты	3 711 356	3 799 640
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 619 474	3 552 616
- Срочные вклады	25 883 686	25 111 643
Итого средств клиентов	38 998 483	38 334 023

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 503 160	75,6	28 664 259	74,7
Торговля	3 575 506	9,2	3 757 592	9,8
Услуги	2 218 292	5,7	2 007 117	5,2
Производство	1 453 602	3,7	1 630 212	4,3
Строительство	534 644	1,4	763 256	2,0
Транспорт	462 472	1,2	522 680	1,4
Операции финансового сектора	386 334	1,0	420 521	1,1
Общественные объединения	326 929	0,8	274 903	0,7
Прочее	537 544	1,4	293 483	0,8
Итого средств клиентов	38 998 483	100,0	38 334 023	100,0

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года и за 1 полугодие 2018 года****19 Прочие заемные средства**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	194 614	198 515
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	60 000	101 000
Итого прочих заемных средств	254 614	299 515

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	221 766	144 883
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	45 854	36 340
Расчеты по программе страхования вкладов	45 200	34 681
Производные финансовые инструменты	-	176
Итого прочих финансовых обязательств	312 820	216 080

Изменение резерва под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера представлено в таблице ниже:

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на начало отчетного периода	330 464
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	36 185
Списание за счёт резерва	(144 883)
Остаток на конец отчетного периода	221 766

	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Остаток на начало отчетного периода	203 851
Чистое изменение резерва под обесценение	(35 620)
Списание за счёт резерва	-
Остаток на конец отчетного периода	168 231

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансы от лизингополучателей	408 167	402 174
Обязательства по выплате годового вознаграждения	94 814	38 025
Расходы по заработной плате персоналу	76 021	101 273
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	34 983	58 990
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	12 361	23 893
Прочее	119 194	87 462
Итого прочих обязательств	745 540	711 817

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции			
На 31 декабря 2017 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2017 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2017 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

22 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	1 629 792	1 673 938
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	413 107	377 807
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	206 772	161 888
Краткосрочные депозиты в других банках	41 634	140 342
Корреспондентские счета в других банках	2 537	2 070
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	252 276	210 735
Итого процентных доходов	2 546 118	2 566 780

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

22 Процентные доходы и расходы (продолжение)

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	844 925	951 548
Срочные депозиты юридических лиц	103 709	78 030
Текущие/расчетные счета	14 834	5 438
Прочие заемные средства	14 491	25 947
Кредиты других банков	7 254	2 576
Корреспондентские счета других банков	325	431
Выпущенные векселя	7	1 357
Итого процентных расходов	985 545	1 065 327
Чистые процентные доходы	1 560 573	1 501 453

23 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	211 513	178 446
Расчетные операции	186 761	161 794
Кассовые операции	74 172	73 610
Гарантии выданные	19 199	22 525
Валютообменные операции	18 317	13 843
Инкассация	4 945	5 168
Прочее	17 144	14 822
Итого комиссионных доходов	532 051	470 208
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	120 467	89 541
Кассовые операции	13 649	11 955
Инкассация	5 327	9 916
Валютообменные операции	1 186	2 035
Прочее	4 870	5 487
Итого комиссионных расходов	145 499	118 934
Чистый комиссионный доход	386 552	351 274

24 Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
<i>в тысячах российских рублей)</i>		
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	8 121	6 438
Доход от продажи монет	3 279	1 701
Дивиденды полученные	258	226
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	241	1 758
Восстановление резервов под ожидаемые убытки по долгосрочным активам удерживаемым для продажи	46	-
Прочее	5 049	3 749
Итого прочих операционных доходов	16 994	13 872

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*
Расходы на содержание персонала		831 972	761 149
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		89 264	67 522
Амортизация основных средств	11	62 942	64 138
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		48 508	45 820
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		41 221	51 014
Списание стоимости материальных запасов		40 307	47 966
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		38 273	46 348
Расходы на телекоммуникационные услуги		26 863	21 717
Расходы на охрану		17 649	12 902
Рекламные и маркетинговые услуги		14 343	11 666
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		10 176	-
Расходы по операционной аренде		7 284	8 083
Амортизация нематериальных активов	11	5 549	6 961
Профессиональные услуги		4 395	5 040
Создание резерва под ожидаемые убытки по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи	15	-	6 469
Прочее		81 789	44 418
Итого административных и прочих операционных расходов		1 320 718	1 201 213

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

26 Управление рисками

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

26 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

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 использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

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

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 8, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов

26 Управление рисками (продолжение)

по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

27 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. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 776 080	3 776 080	4 245 958	4 245 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	292 346	292 346	284 008	284 008
Ценные бумаги	15 039 154	15 140 020	14 395 597	14 536 801
Средства в других банках	1 557 814	1 557 814	2 153 378	2 149 839
Кредиты и авансы клиентам	23 976 341	24 777 709	23 008 236	23 794 495
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 603 278	2 617 210	2 466 615	2 482 415
Прочие финансовые активы	343 647	343 647	356 841	356 841
Итого финансовых активов	47 588 660	48 504 826	46 910 633	47 850 357
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	276 178	279 624	206 955	209 357
Средства клиентов	38 998 483	39 039 106	38 334 023	38 406 908
Выпущенные векселя	33 135	33 135	8 728	8 728
Прочие заемные средства	254 614	254 790	299 515	299 826
Прочие финансовые обязательства	312 820	312 820	216 080	216 080
Итого финансовых обязательств	39 875 230	39 919 475	39 065 301	39 140 899

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД				
- Корпоративные облигации	6 387 520	-	6 808 364	-
- Облигации федерального займа	2 380 944	-	3 004 754	-
- Муниципальные облигации	565 409	-	678 106	-
- Корпоративные акции	10 377	-	9 490	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	262	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 344 250	262	10 500 714	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	176
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	176

29 Операции со связанными сторонами

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

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,5% – 27,0% годовых)	7 993	20 942	28 935
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(157)	(885)	(1 042)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 19,1% - 24,5% годовых)	-	15 199	15 199
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1 157)	(1 157)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 10,5% годовых)	1 114 717	30 164	1 144 881

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	232	1 112	1 344
Процентные расходы	(39 941)	(815)	(40 756)
Комиссионные доходы	-	3 007	3 007
Создание резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	(157)	(219)	(376)
Восстановление резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	665	665

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2018 года	1 221	15 824	17 045
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 052	8 679	17 731
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 280	3 561	5 841
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 30 июня 2018 года	7 993	20 942	28 935

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 27,0% годовых)	1 221	15 824	17 045
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(666)	(666)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 40,5% годовых)	-	14 710	14 710
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(502)	(502)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 13,0% годовых)	1 278 189	10 893	1 289 082

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)*:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 251	1 766	4 017
Процентные расходы	(57 001)	-	(57 001)
Комиссионные доходы	-	2 350	2 350
Восстановление резерва под обесценение по кредитному портфелю	-	461	461
Создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(148)	(148)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные)*:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2017	1 272	29 389	30 661
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 748	46 863	49 611
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(2 041)	(54 360)	(56 401)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 30 июня 2017	1 979	21 892	23 871

За 6 месяцев 2018 года общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 42 744 тысячи рублей (за 6 месяцев 2017 года: 37 623 тысячи рублей) – (неаудированные данные).

*Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

М.И. Братишкин
Генеральный директор

29 августа 2018 года



Н.В. Погодина
Заместитель Главного бухгалтера