

**Банковская группа Публичного акционерного  
общества  
«Дальневосточный банк»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018  
года**

## Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках	6
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	11

**Промежуточный сокращенный консолидированный  
отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Прим. (неаудированные)		пересмотрено*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 632 519	7 542 968
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		244 290	201 693
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5 950 196	234 033
Средства в кредитных организациях	8	2 370 015	4 885
Кредиты клиентам	9	22 716 599	20 118 964
-юридические лица		15 996 874	14 087 892
-физические лица		6 719 725	6 031 072
Инвестиционные ценные бумаги	10	658 797	413 344
Основные средства и нематериальные активы		1 243 186	1 078 757
Инвестиционная недвижимость		79 279	85 967
Текущие налоговые активы		69 552	-
Отложенные активы по налогу на прибыль		2 810	5 497
Прочие активы		83 680	128 443
<b>Итого активы</b>		<b>41 050 923</b>	<b>29 814 551</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	11	132 024	187 635
Средства клиентов	12	25 365 525	22 490 020
-юридические лица		13 231 661	11 607 133
-физические лица		12 133 864	10 882 887
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	13	7 013 783	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 597	13 560
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	11 449
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		80 795	-
Прочие обязательства		450 942	390 665
Субординированные займы	14	660 533	657 247
<b>Итого обязательства</b>		<b>33 718 199</b>	<b>23 750 576</b>
<b>Капитал</b>	15		
Уставный капитал		1 093 014	1 093 014
Эмиссионный доход		754 556	754 556
Фонд переоценки основных средств		589 320	595 225
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)		(11 694)	1 325
Нераспределенная прибыль		4 393 499	3 619 855
Капитал, причитающийся акционерам Банка		<b>6 818 695</b>	<b>6 063 975</b>
Доля неконтролирующих акционеров		514 029	-
<b>Итого капитал</b>		<b>7 332 724</b>	<b>6 063 975</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>41 050 923</b>	<b>29 814 551</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

В.Р. Павлюк

Президент

Э.К. Шнитко

Главный бухгалтер

28 августа 2018г.

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточные сокращенные консолидированные  
отчеты о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)** пересмотрено*</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)** пересмотрено*</b>
<b>Прим.</b>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты клиентам	1 529 002	1 220 612	589 178	638 322
Средства в Банке России	4 248	10 182	1 230	4 336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 380	-	4 212	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)	12 038	16 626	6 062	8 372
Денежные средства и их эквиваленты	19 990	4 974	9 037	1 896
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>1 573 658</b>	<b>1 252 394</b>	<b>609 719</b>	<b>652 926</b>
Кредиты и депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости	64 621	-	36 534	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 679	-	92 571	-
Торговые ценные бумаги	-	12 659	-	6 363
<b>Прочие процентные доходы</b>	<b>266 300</b>	<b>12 659</b>	<b>129 105</b>	<b>6 363</b>
	<b>1 839 958</b>	<b>1 265 053</b>	<b>738 824</b>	<b>659 289</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(320 667)	(214 842)	(168 530)	(110 423)
Средства кредитных организаций	(6 521)	(10 585)	(2 955)	(5 071)
Субординированные займы	(34 551)	(34 549)	(17 358)	(17 370)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(74)	(945)	(38)	(163)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 478 145</b>	<b>1 004 132</b>	<b>549 943</b>	<b>526 262</b>
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(127 104)	78 813	(37 858)	77 303
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>	<b>1 351 041</b>	<b>1 082 945</b>	<b>512 085</b>	<b>603 565</b>

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточные сокращенные консолидированные  
отчеты о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. <i>Прим. (неаудированные)</i></b>	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)** пересмотрено*</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)** пересмотрено*</b>
Комиссионные доходы	886 300	690 143	485 554	372 176
Комиссионные расходы	(335 656)	(231 350)	(185 902)	(124 229)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	10 309	-	4 276
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами за исключением торговых	(1 972)	-	(24 094)	-
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	171 705	(42 222)	261 071	(196 921)
- переоценка валютных статей	(99 270)	137 740	(227 672)	232 862
Прочие доходы	55 730	47 178	17 637	36 844
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>676 837</b>	<b>611 798</b>	<b>326 594</b>	<b>325 008</b>
Расходы на персонал	(724 832)	(697 579)	(374 076)	(381 443)
Амортизация	(53 539)	(37 854)	(28 792)	(18 988)
Прочие операционные расходы	(324 443)	(269 760)	(287 258)	(127 585)
Прибыль/(убыток) от выгодной покупки дочерней компании	103 918	-	(158 386)	-
Прочие доходы/(расходы) от восстановления резервов под обесценение по финансовым гарантиям и кредитным линиям	11 673	(23 920)	(6 301)	(128 357)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(987 223)</b>	<b>(1 029 113)</b>	<b>(854 813)</b>	<b>(656 373)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>1 040 655</b>	<b>665 630</b>	<b>(131 134)</b>	<b>272 200</b>
Расходы по налогу на прибыль	(139 909)	(125 622)	(31 627)	(50 055)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>	<b>900 746</b>	<b>540 008</b>	<b>(47 761)</b>	<b>222 145</b>
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка	857 263	540 008	(37 066)	-
- неконтролирующие доли участия	43 483	-	(10 695)	-
	<b>900 746</b>	<b>540 008</b>	<b>(47 761)</b>	<b>222 145</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

\*\* В отношении сравнительных показателей по состоянию за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточные сокращенные консолидированные  
отчеты о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

<b>Прим .</b>	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)* пересмотрено*</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>За 3 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)** пересмотрено*</b>
<b>Прибыли/(убыток) за отчетный период</b>	<b>900 746</b>	<b>540 008</b>	<b>(47 761)</b>	<b>222 145</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных бумаг	(3 358)	23	(12 645)	23
Влияние налога на прибыль	686	(5)	2 522	(5)
<b>Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</b>	<b>(2 672)</b>	<b>18</b>	<b>(10 123)</b>	<b>18</b>
<b>Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>(2 672)</b>	<b>18</b>	<b>(10 123)</b>	<b>18</b>
<b>Общий совокупный доход/(расход) за отчетный период</b>	<b>898 074</b>	<b>540 026</b>	<b>(57 884)</b>	<b>222 163</b>
<b>Приходящийся на:</b>				
- акционеров Банка	854 591	540 026	(47 189)	222 163
- неконтролирующие доли участия	43 483	-	(10 695)	-
	<b>898 074</b>	<b>540 026</b>	<b>(57 884)</b>	<b>222 163</b>

\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

\*\* В отношении сравнительных показателей за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный  
отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого
На 31 декабря 2016 г.	1 093 014	754 556	579 781	-	2 664 701	5 092 052	-	5 092 052
Прибыль за отчетный период**	-	-	-	-	540 008	540 008	-	540 008
Прочий совокупный доход за отчетный период**	-	-	-	18	-	18	-	18
Общий совокупный доход за отчетный период**	-	-	-	18	540 008	540 026	-	540 026
На 30 июня 2017 г.**	1 093 014	754 556	579 781	18	3 204 709	5 632 078	-	5 632 078
На 31 декабря 2017 г.***	1 093 014	754 556	595 225	1 325	3 619 855	6 063 975	-	6 063 975
Эффект от применения МСФО 9 на 1 января 2018 года* (Примечание 2)	-	-	-	(10 347)	25 476	15 129	-	15 129
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.*	1 093 014	754 556	595 225	(9 022)	3 645 331	6 079 104	-	6 079 104
Прибыль за отчетный период*	-	-	-	-	857 263	857 263	43 483	900 746
Прочий совокупный расход за отчетный период*	-	-	-	(2 672)	-	(2 672)	-	(2 672)
Общий совокупный (расход)/доход за отчетный период*	-	-	-	(2 672)	857 263	854 591	43 483	898 074
Приобретение дочерних обществ *	5	-	-	-	-	-	470 546	470 546
Переоценка по выбывшим основным средствам*	-	-	(5 905)	-	5 905	-	-	-
Операции с акционерами*	-	-	-	-	(115 000)	(115 000)	-	(115 000)
На 30 июня 2018 г.*	1 093 014	754 556	589 320	(11 694)	4 393 499	6 818 695	514 029	7 332 724

\* Неаудированные

\*\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась

\*\*\* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

		За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)**
	Прим.		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 675 795	1 264 364
Проценты выплаченные		(339 910)	(261 911)
Комиссии полученные		886 300	690 143
Комиссии выплаченные		(366 040)	(231 350)
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		171 705	(42 222)
Прочие доходы полученные		26 032	46 278
Расходы на персонал выплаченные		(761 244)	(735 026)
Прочие операционные расходы выплаченные		(304 578)	(261 468)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>988 060</b>	<b>468 808</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(42 597)	24 733
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги		24 176	-
Средства в кредитных организациях		(1 466 668)	6 920
Кредиты клиентам		(2 523 287)	(1 563 174)
Прочие активы		36 868	35 843
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(55 096)	(40 380)
Средства клиентов		2 354 388	1 342 825
Средства по договорам об обязательном пенсионном страховании		(81 639)	-
Прочие обязательства		66 646	104 924
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в)/ от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(699 149)</b>	<b>380 499</b>
Уплаченный налог на прибыль		(139 277)	(69 788)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>(838 426)</b>	<b>310 711</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств в дочерней компании на дату приобретения	5	808 767	-
Приобретение основных средств		(91 258)	(21 596)
Поступления от реализации основных средств		8 100	1 000
Приобретение нематериальных активов		(80 498)	-
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>645 111</b>	<b>(20 596)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплата финансовой помощи акционеру		(115 000)	-
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(115 000)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		397 866	(95 335)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>89 551</b>	<b>194 780</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	6	<b>7 542 968</b>	<b>8 182 982</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	6	<b>7 632 519</b>	<b>8 377 762</b>

\*\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась



(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний группы приведен в Примечании 5 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Дальневосточный банк» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 09 февраля 2015г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивостоке. Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации (г. Ю.-Сахалинске, г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске). Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27А.

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

<b>Акционер</b>	<b>2018 г. %</b>	<b>2017 г. %</b>
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. фактической материнской компанией Банка являлась АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. Банк находится под фактическим контролем Сударикова Сергея Николаевича.

На 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г. члены Совета Директоров и члены Правления не владеют акциями Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: торговые ценные бумаги), здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оцениваются по справедливой стоимости.

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

### Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., 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, а также обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий – 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.

(в тысячах российских рублей)

## Изменения в учетной политике

### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. 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.

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

#### (а) 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 (ССПСД) 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 3.

#### (б) 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 долевыми инструментами

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 3.

#### (в) Переходные положения

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

(в тысячах российских рублей)

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 не сопоставима с информацией, представленной по состоянию на и за трехмесячный и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Нижe 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.

	Прим.	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО 39	Новая классификация в соответствии с МСФО 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	7 542 968	7 542 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	201 693	201 693
Инвестиционные ценные бумаги (а) (2017: торговые ценные бумаги)	7	ССПУ	ССПСД	234 033	234 033
Средства в кредитных организациях	8	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	4 885	4 885
Кредиты клиентам	9	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	20 118 964	20 145 211
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инвестиционные ценные бумаги – (б)	10	Имеющиеся в наличии для продажи	ССПУ	4 052	4 052
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	10	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	409 292	409 061
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	128 443	138 261
<b>Итого финансовые активы</b>				<b>28 644 330</b>	<b>28 680 120</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	11	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	187 635	187 635
Средства клиентов	12	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	22 490 020	22 490 020
Выпущенные долговые ценные бумаги		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	13 560	13 560

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО 39	Новая классификация в соответствии с МСФО 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
Субординированные займы	14	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	657 247	657 247
Прочие обязательства		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	390 665	407 542
<b>Итого финансовые обязательства</b>				<b>23 739 127</b>	<b>23 756 004</b>

Применение учетной политики Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, которые были классифицированы при первоначальном признании как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. 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.
- Инвестиции в долевые инструменты, которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Реклас- сификация	Переоценка	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
Входящий остаток	7 542 968			
Переоценка		-	(44)	
Исходящий остаток				7 542 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 693	-	-	201 693
Средства в кредитных организациях:	4 885	-	-	4 885
Кредиты клиентам:				
Входящий остаток	20 118 964			
Переоценка		-	26 247	
Исходящий остаток				20 145 211
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			
Переход из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		409 292	-	
Переоценка		-	(231)	
Исходящий остаток				409 061
Прочие финансовые активы:				
Входящий остаток	128 443			
Переоценка		-	9 818	
Исходящий остаток				138 261
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Входящий остаток	409 292			
Переход в Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(409 292)	-	
Исходящий остаток				-
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>28 406 245</b>	<b>-</b>	<b>35 790</b>	<b>28 442 035</b>

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Реклас- сификация	Переоценка	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<b>Справедливая стоимость через прочий совокупный доход</b>				
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Входящий остаток	4 052			
Переход в ССПУ – инвестиционные ценные бумаги		(4 052)	-	-
Исходящий остаток				-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
Переход из ССПУ – торговые ценные бумаги		234 033	-	
Исходящий остаток				234 033
<b>Итого по ССПСД</b>	<b>4 052</b>	<b>229 981</b>	<b>-</b>	<b>234 033</b>
<b>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</b>				
Торговые ценные бумаги				
Входящий остаток	234 033			
Переход в ССПУ – инвестиционные ценные бумаги		4 052	-	
Переход в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(234 033)	-	
Исходящий остаток	234 033	(229 981)		4 052
<b>Итого по ССПУ</b>	<b>234 033</b>	<b>(229 981)</b>		<b>4 052</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Средства кредитных организаций	187 635	-	-	187 635
Средства клиентов	22 490 020	-	-	22 490 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 560	-	-	13 560
Прочие обязательства	390 665	-	16 877	407 542
Субординированные займы	657 247	-	-	657 247
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>23 739 127</b>	<b>-</b>	<b>16 877</b>	<b>23 756 004</b>

В таблице ниже представлен анализ эффекта (за вычетом налога) от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
<b>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 325
Реклассификация торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 113)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 325)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(9 022)
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 619 855
Переоценка по справедливой стоимости расклассифицированных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 437
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	15 039
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3 645 331
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>15 129</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена свертка:

- Исходящего резерва под обесценение финансовых активов, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочного резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», по состоянию на 31 декабря 2017 года; и
- Входящего резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	31 декабря 2017 г. (МСФО 39 /МСФО 37)	Рекласси- фикация	Переоценка	1 января 2018 г. (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО (IAS) 39 /Финансовые активы по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 (включая денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и ценные бумаги)	2 426 811	-	(35 790)	2 391 021
	<b>2 426 811</b>	-	<b>(35 790)</b>	<b>2 391 021</b>
Торговые ценные бумаги в соответствии с МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	114	114
Обязательства по выдаче кредитов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	124	-	16 877	17 001
	<b>124</b>	-	<b>16 991</b>	<b>17 115</b>

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

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15, выпущенного в мае 2014 года, с 1 января 2018 года. Влияние данного стандарта на Группу является незначительным.

**Договоры об обязательном пенсионном страховании**

По договору обязательного пенсионного страхования (ОПС) Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

В связи с наличием существенного страхового риска договоры ОПС учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 Группа проводит тесты на адекватность страховых обязательств. Для определения размера обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки, по договорам ОПС используется максимальное из двух значений – расчетного обязательства с учетом актуарной оценки и остатка счета, без учета аквизиционных расходов. При этом, если расчетное обязательство больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетно обязательство меньше остатка на счетах корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 не производится.

(в тысячах российских рублей)

Оценка актуарного обязательства производится методом расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков индивидуально для каждого застрахованного лица. Денежные потоки дисконтируются с учетом вероятности дожития застрахованного лица до даты платежа, периодичности, длительности и размера платежей.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям, являются таблица смертности застрахованных лиц и ставка дисконтирования.

### 3. Основные положения 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 г., за исключением применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

#### 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 созданных или приобретенных кредитно-обесцененных активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных 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 и стоимостью погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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



(в тысячах российских рублей)

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.

### **Представление**

Процентный доходы и расходы представляются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках и отчете о прочем совокупном доходе и включают в себя:

- ▶ Проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки.
- ▶ Проценты по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки.
- ▶ Проценты по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как прочие процентные доходы. Они оцениваются с помощью метода эффективной процентной ставки, за исключением затрат по сделке.

### **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, целью 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, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- ▶ курсовые прибыли и убытки.

(в тысячах российских рублей)

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 долевые инструменты, 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 представляет 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.

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

(в тысячах российских рублей)

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:

- ▶ 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*

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Группой для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что подобные изменения будут возникать весьма нечасто, и они должны определяться высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой Группой в рамках бизнес-модели, произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Группой определённого направления бизнеса.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

#### *Кредиты 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 кредитных организациях*

Статья «Средства в кредитных организациях» 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;
- ▶ средства в кредитных организациях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управление которыми и оценка эффективности управления которыми осуществляется на основании справедливой стоимости в соответствии с закрепленной бизнес-моделью Группы.

#### *Инвестиционные ценные бумаги*

Строка «Инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает в себя:

- ▶ инвестиционные 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

(в тысячах российских рублей)

- ставки;
- ▶ инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- ▶ долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Статья «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает ценные бумаги, управление которыми и оценка эффективности управления которыми осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной бизнес-моделью Группы (2017: торговые ценные бумаги).

#### **Прекращение признания и модификация финансовых активов и финансовых обязательств**

##### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 г. любые накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, 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.

В случае если условия финансового актива модифицируются, Группа оценивает существенно ли отличаются потоки денежных средств модифицированного финансового актива. Если денежные потоки существенно отличаются («существенная модификация»), предполагается, что предусмотренные договором права на получение денежных средств от исходного актива теряют силу. В этом случае происходит прекращение признания исходного финансового актива и признание нового финансового актива по справедливой стоимости. Изменения в денежных потоках существующих финансовых активов или финансовых обязательств не являются модификацией, если они являются результатом контрактных условий, например, изменение процентной ставки по инициативе Группы в ответ на изменение ключевой ставки ЦБ РФ, если право на изменение было предусмотрено изначальными условиями договора.

Группа проводит количественную и качественную оценку того является ли модификация существенной, т.е. существенно ли отличаются денежные потоки исходного и модифицированного финансового актива. Группа оценивает является ли модификация существенной, основываясь на оценке количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, комбинированный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки существенно отличаются, это приводит к прекращению признания финансового актива. При проведении анализа модификации финансовых активов на предмет прекращения признания Группа основывается на критериях прекращения признания финансовых обязательств.

Группа делает вывод, что модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ смена контрагента;
- ▶ изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI;

Для кредитов, 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.

Если потоки денежных средств измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, то изменение не приведет к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается путём дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по нему, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Понесенные затраты или комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках модификации, корректируют балансовую стоимость модифицированного

(в тысячах российских рублей)

финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация осуществляется по причине финансовых затруднений заемщика, доход или расход отражаются вместе с убытком под обесценение. В других случаях он представляется как процентный доход.

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 делает 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 учёте 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 и качественную оценку того является ли модификация существенной, основываясь на оценке качественных факторов, количественных факторов и комбинированного эффекта качественных и количественных факторов.

Группа делает вывод, что модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового обязательства;
- ▶ включение опции конвертации
- ▶ изменение субординации финансового обязательства.

Для количественной оценки условия отличаются существенно, если дисконтированная приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая все уплаченные комиссионные за вычетом полученных комиссионных, при дисконтировании с применением первоначальной эффективной ставки процента, по меньшей мере, на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация финансового обязательства приводит к прекращению признания данного финансового обязательства, то все возникшие затраты или комиссионные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения прежнего финансового обязательства. Если изменение или модификация условий не учитываются как погашение прежнего финансового обязательства, то любые возникшие затраты и комиссионные вознаграждения признаются как корректировка балансовой стоимости этого обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного инструмента.

#### **Обесценение**

Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания (Примечание 4).

Убыток от обесценения по дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности всегда оценивается в размере суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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.

#### *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, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить; и
- ▶ *договоры финансовой гарантии:* ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента понесенного кредитного убытка, 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.

(в тысячах российских рублей)

#### *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; или
- ▶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

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.

При оценке того, является ли инвестиция в суверенный долг кредитно-обесцененным, Группа учитывает следующие факторы.

- ▶ Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- ▶ Оценки кредитоспособности рейтинговыми агентствами.
- ▶ Способность страны получать доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых обязательств.
- ▶ Вероятность реструктуризации долга, в результате чего держатели несут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.
- ▶ Международные механизмы поддержки для оказания необходимой поддержки в качестве «кредитора последней инстанции» в этой стране, а также намерения использовать эти механизмы, выраженные в публичных заявлениях правительств и учреждений. Это включает в себя оценку этих механизмов и, независимо от политических намерений, наличие способности выполнять требуемые критерии.

#### *Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении*

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в 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;
- ▶ в случаях, когда финансовый инструмент включает как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может выявить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от тех, которые относятся к использованному компоненту: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- ▶ Группа представляет комбинированную информацию об оценочном резерве для обоих компонентов. Комбинированная сумма представляет собой балансовую стоимость за вычетом использованного компонента. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы использованного компонента представляется в качестве резерва; и

(в тысячах российских рублей)

- ▶ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резервы под убытки не признаются в 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 инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### 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.

#### Встроенные производные финансовые инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в состав других финансовых инструментов (основных договоров). Группа учитывает такие инструменты отдельно, если выполняются следующие условия:

- ▶ основной договор является активом не в сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- ▶ основной договор сам по себе не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;
- ▶ экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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 с МСФО (IFRS) 9.

#### Договоры финансовой гарантии

Договоры финансовой гарантии выданные признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии или суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО 9. Финансовые обязательства в отношении договоров финансовой гарантии включены в состав резервов.

#### Сравнительная информация

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

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	234 033	234 033
Торговые ценные бумаги	234 033	(234 033)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	413 344	413 344
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 052	(4 052)	-



(в тысячах российских рублей)

Инвестиционные ценные бумаги,  
удерживаемые до погашения

409 292

(409 292)

-

Основные изменения в представлении статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за трехмесячный период, закончившийся на 30 июня 2018 г. представлены ниже:

- ▶ Презентация процентного дохода была скорректирована путем отражения в отдельной статье «Процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки» по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и «Прочих процентных доходов» по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток, и кредитам и депозитам в других банках, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая дебиторскую задолженность по аренде), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии и убытки от обесценения прочих активов представлены отдельно.

#### 4. Управление финансовыми рисками

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 22 финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату.

##### Кредитный риск – оценка обесценения

Учетная политика по оценке обесценения представлена в Примечании 3.

##### Градации кредитного риска

Группа относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе множества данных, которые прогнозируют риск дефолта и используют основанное на опыте суждение. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере повышения кредитного риска - например, абсолютная разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждое кредитное требование распределяется в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу риска в другую категорию кредитного риска Группы.

Информация, используемая для мониторинга уровня кредитного риска

<b>Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе</b>	<b>Общее для всех клиентов</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например, финансовая отчетность, управленческая отчетность</li> <li>• Изменения во внешних и внутренних кредитных рейтингах заемщиков/контрагентов</li> <li>• Категории качества по РСБУ</li> <li>• Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов</li> <li>• Информация о ликвидации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Категории качества по РСБУ</li> <li>• Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о платежах, включая статус просрочки</li> <li>• Предоставление послабления заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация)</li> <li>• Информация о банкротстве и иная информация о заемщиках/ контрагентах, свидетельствующая о высоком риске неисполнения обязательств перед Группой.</li> </ul>

(в тысячах российских рублей)

*Уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов Группы*

<b>Кредитный риск</b>	<b>Уровень внутреннего рейтинга</b>	<b>Вероятность дефолта</b>
Минимальный кредитный риск	0	0% – 0,26%
Низкий кредитный риск	1-3	0,26% – 2,00%
Средний кредитный риск	4-5	2,00% – 10,00%
Высокий кредитный риск	6-7	10,00% – 100,00%
Дефолт	8	100,00%

*Уровни риска на портфельном уровне для корпоративных заёмщиков*

<b>Кредитный риск</b>	<b>Уровень просрочки</b>	<b>Вероятность дефолта</b>
Низкий кредитный риск	0	0% – 4,71%
Средний кредитный риск	1-30	4,71% – 62,51%
Высокий кредитный риск	31-90	62,51% – 99,99%
Дефолт	> 90	100,00%

По кредитам, выданным предприятиям малого бизнеса и физическим лицам, уровень вероятности дефолта определяется на основании статистической оценки в зависимости от уровня просрочки.

Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни

Группа собирает данные об исполнении обязательств и дефолтах по своим кредитным требованиям по типу портфеля, макропродукта и заёмщика.

Для большей части активов, не оцениваемых на основе внешних и внутренних рейтингов, Группа использует статистические оценки на основе исторических данных для расчёта вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни требований с учётом прогнозной информации.

Определение значительного увеличения кредитного риска

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, насколько риск дефолта по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, Группа рассматривает доступную и актуальную информацию без чрезмерных затрат и усилий со стороны Группы. Критерии включают как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных Группы и экспертной кредитной оценке. Выбор критериев основывается на рекомендациях, изложенных в МСФО 9.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска, значительно варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения в PD и качественные факторы.

Количественная оценка наличия существенного увеличения кредитного риска по инструменту производится путем сравнения:

- ▶ Категории качества по РСБУ на дату расчёта резерва с категорией качества по РСБУ на дату первоначального признания для корпоративных заёмщиков и заёмщиков МСБ;
- ▶ Рейтинговой категории по внутренней модели на дату расчёта резерва с рейтинговой категорией по внутренней модели на дату первоначального признания.

Также в оценке существенного увеличения кредитного риска используется информация об изменении внешних рейтингов компаний с момента первоначального признания инструмента, и информация о просроченной задолженности.

Группа считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

В связи с недостаточным количеством внутренней статистики для определения пороговых значений изменения вероятности дефолта, Группа использует экспертный критерий существенного роста кредитного риска, основанный на следующих значениях понижения внешних рейтингов контрагентов:

- ▶ Для рейтингов от BB+ до BB- понижение на две и более ступени,
- ▶ Для рейтингов B+ и хуже понижение на одну и более ступени,

(в тысячах российских рублей)

- ▶ Для рейтингов BBB- и лучше данный критерий не применяется.

В дальнейшем Группа будет уточнять пороговые значения с учетом накопленных данных о дефолтах.

Оценка значительного увеличения кредитного риска на основе понижения рейтинговой категории по внутренней модели производилась следующим образом:

- ▶ Для рейтинговой категории 1 понижение на три и более ступени,
- ▶ Для рейтинговых категорий 2-3 понижение на две и более ступени,
- ▶ Для рейтинговых категорий 4-6 понижение на одну и более ступени.

Группа контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок, целью которых является подтверждение того, что:

- ▶ критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- ▶ критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;
- ▶ средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным;
- ▶ суммы не переносятся напрямую из стадии 12-месячных ОКУ в стадию кредитно-обесцененных инструментов;
- ▶ нет неоправданной волатильности в резерве под убытки в связи с переходом между 12-месячным PD (стадия 1) к PD на весь срок (стадия 2).

#### *Модифицированные финансовые активы*

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были изменены, может быть прекращено, а пересмотренный кредит признан новым кредитом по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, изложенной в Примечании 3.

В случаях, когда условия финансового актива изменяются, и изменение не приводит к прекращению признания, чтобы определить, является ли данная модификация вынужденной Группа проводит анализ и фиксирует во внутренних документах (включая Решения исполнительных органов Группы) вывод о наличии/отсутствии оснований полагать, что контрагент испытывает финансовые трудности в обслуживании задолженности, которые привели к модификации. Данный вывод является критерием дефолта.

Клиенту необходимо демонстрировать стабильно хорошую платежную дисциплину весь период времени, пока кредитное требование не перестанет считаться кредитно-обесцененным / дефолтным (период наблюдения), или пока кредитный риск не уменьшится до такого уровня, что убытки от обесценения снова начнут рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### *Определение дефолта*

Группа считает финансовый актив дефолтным, когда:

- ▶ заёмщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Группой,
- ▶ в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ликвидации;
- ▶ заёмщику присвоена категории качества 5 по РСБУ (актуально для корпоративных заёмщиков).
- ▶ по финансовому активу была проведена вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями.

Вводные данные для оценки того, является ли финансовый инструмент дефолтным, и их существенность могут изменяться со временем соответственно изменению обстоятельств.

#### *Использование прогнозной информации*

Группа использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как ЦБ РФ и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Группы включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для большинства рисков ключевыми

(в тысячах российских рублей)

макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных располагаемых денежных доходов. В отсутствии репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегменту активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Центрального банка по банковскому сектору РФ. Основным показателем, влияющим на оценку ожидаемых кредитных убытков, является рост ВВП.

Группа использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по нескольким сценариям. Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки своих оценок вероятности дефолта (PD). Для учета прогнозной информации используются два подхода, отражающие влияние на будущие значения вероятности дефолта, в зависимости от сегмента активов: розничный и корпоративный.

Группой были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была проанализирована взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевым драйвером является темп роста ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2017 г., включают следующий показатель для России за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 г.

	2018	2019
Темп роста ВВП		
- Базовый сценарий	2,1%	2,2%
- Консервативный сценарий	0,8%	0,9%

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевыми вводными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие компоненты кредитного риска:

- ▶ Вероятность дефолта (PD);
- ▶ Уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ Величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Группы, получены на основании внутренних разработанных статистических оценок и внешних кредитных рейтингов агентств. Они скорректированы таким образом, чтобы отражать прогнозную информацию в соответствии с описанием выше.

Оценки PD рассчитываются на основе исторических данных для различных категорий контрагентов в рамках всех кредитных портфелей и макропродуктов Группы. Данные статистические оценки основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Оценка PD для крупных корпоративных заёмщиков учитывает отраслевую сегментацию. Если для контрагента или кредитного требования изменяется оценка PD, то это приводит к переходу между рейтинговыми категориями. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Группа оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и макропродуктов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. Для крупных корпоративных заёмщиков оценка LGD осуществляется с учётом сегментации по величине кредитного требования на момент дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве ставки дисконтирования.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Группа оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих начисленных процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий, EAD включает выбранную сумму, а также возможные будущие суммы, которые могут быть выбраны по контракту, и которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозных оценок. Для некоторых финансовых активов EAD определяется путем моделирования диапазона возможных величин кредитного требования в разные моменты времени на основе исторических значений.

(в тысячах российских рублей)

Как описано выше, для финансовых активов, по которым кредитный риск существенно не увеличился, Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев от отчетной даты.

Если моделирование параметра осуществляется на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- ▶ Тип инструмента;
- ▶ Категория кредитного риска;
- ▶ Наличие обеспечения;
- ▶ Отрасль.

Группы подлежат регулярному обзору на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы.

В отношении портфелей, по которым у Группы имеются ограниченные исторические данные, используется внешняя информация наряду с внутренними доступными данными.

### Кредитное качество по классам финансовых активов

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательств по предоставлению кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года представлена в таблице ниже. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, суммы в таблице представляют собой сумму обязательств по предоставлению кредитов или гарантированную сумму, соответственно. Пояснения терминов «12-месячные ОКУ», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные» представлены в Примечании 3.

На 30 июня 2018 года (неаудированные)	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесценен- ные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесценен- ные)	Приобре- тенные кредитно- обесценен- ные	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты (Средства в кредитных организациях)</b>					
Рейтинг BBB- и выше	2 454 934	-	-	-	2 454 934
Рейтинг от BB- до BB+	1 472 865	-	-	-	1 472 865
Рейтинг от B- до B+	234 995	-	-	-	234 995
Рейтинг отсутствует	184	-	-	-	184
	<b>4 162 978</b>	-	-	-	<b>4 162 978</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(47)</b>	-	-	-	<b>(47)</b>
<b>Наличные денежные средства и денежные средства в Банке России</b>	<b>3 469 588</b>	-	-	-	<b>3 469 588</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 632 519</b>	-	-	-	<b>7 632 519</b>
<b>Кредиты клиентам</b>					
<b>Коммерческое кредитование</b>					
Рейтинг от B- до B+	500 000				500 000
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	6 575 721	-	-	-	6 575 721
средний кредитный риск	2 170 976	-	-	-	2 170 976
высокий кредитный риск	1 112 433	-	-	-	1 112 433
дефолт	-	-	1 395 275	-	1 395 275
	<b>10 359 130</b>	-	<b>1 395 275</b>	-	<b>11 754 405</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(339 295)</b>	-	<b>(1 327 488)</b>	-	<b>(1 666 783)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 019 835</b>	-	<b>67 787</b>	-	<b>10 087 622</b>

(в тысячах российских рублей)

На 30 июня 2018 года (неаудированные)	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесценен- ные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесценен- ные)	Приобре- тенные кредитно- обесценен- ные	Итого
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>					
Не просроченные	5 423 731	119 662	33 530	-	5 576 923
Просроченные менее 30 дней	100 075	1 050	-	-	101 125
Просроченные 31-90 дней	-	9 041	10 776	-	19 817
Просроченные более 90 дней	-	-	384 492	-	384 492
	<b>5 523 806</b>	<b>129 753</b>	<b>428 798</b>	<b>-</b>	<b>6 082 357</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(35 826)</b>	<b>(4 181)</b>	<b>(347 068)</b>	<b>-</b>	<b>(387 075)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 487 980</b>	<b>125 572</b>	<b>81 730</b>	<b>-</b>	<b>5 695 282</b>
<b>Потребительское кредитование</b>					
Не просроченные	2 525 022	-	1 183	-	2 526 205
Просроченные менее 30 дней	11 659	-	876	-	12 535
Просроченные 31-60 дней	-	4 464	22	-	4 486
Просроченные 61-90 дней	-	1 671	287	-	1 958
Просроченные более 90 дней	-	-	153 469	-	153 469
	<b>2 536 681</b>	<b>6 135</b>	<b>155 837</b>	<b>-</b>	<b>2 698 653</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(12 269)</b>	<b>(2 243)</b>	<b>(140 648)</b>	<b>-</b>	<b>(155 160)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 524 412</b>	<b>3 892</b>	<b>15 189</b>	<b>-</b>	<b>2 543 493</b>
<b>Ипотечное кредитование</b>					
Не просроченные	3 924 868	-	10 693	-	3 935 561
Просроченные менее 30 дней	24 955	-	1 314	-	26 269
Просроченные 31-60 дней	-	9 586	4 622	-	14 208
Просроченные 61-90 дней	-	-	786	-	786
Просроченные более 90 дней	-	-	46 534	-	46 534
	<b>3 949 823</b>	<b>9 586</b>	<b>63 949</b>	<b>-</b>	<b>4 023 358</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(4 889)</b>	<b>(1 307)</b>	<b>(31 706)</b>	<b>-</b>	<b>(37 902)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 944 934</b>	<b>8 279</b>	<b>32 243</b>	<b>-</b>	<b>3 985 456</b>
<b>Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)</b>					
Внутренний рейтинг:					
дефолт	-	-	568 511	-	568 511
	-	-	<b>568 511</b>	<b>-</b>	<b>568 511</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(401 910)</b>	<b>-</b>	<b>(401 910)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166 601</b>	<b>-</b>	<b>166 601</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>					
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	27 310	-	-	-	27 310
	<b>27 310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 310</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(441)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(441)</b>
<b>Балансовая стоимость (обязательство)</b>	<b>26 869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 869</b>
<b>Автокредитование</b>					
Не просроченные	180 869	-	-	-	180 869
Просроченные менее 30 дней	6 250	-	-	-	6 250
Просроченные 31-60 дней	-	-	-	-	-
Просроченные 61-90 дней	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	19 529	-	19 529
	<b>187 119</b>	<b>-</b>	<b>19 529</b>	<b>-</b>	<b>206 648</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(413)</b>	<b>-</b>	<b>(15 460)</b>	<b>-</b>	<b>(15 873)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>186 706</b>	<b>-</b>	<b>4 069</b>	<b>-</b>	<b>190 775</b>

(в тысячах российских рублей)

На 30 июня 2018 года (неаудированные)	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесценен- ные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесценен- ные)	Приобре- тенные кредитно- обесценен- ные	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>					
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Рейтинг BBB- и выше	408 912	-	-	-	408 912
	<b>408 912</b>	-	-	-	<b>408 912</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(104)</b>	-	-	-	<b>(104)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>408 808</b>	-	-	-	<b>408 808</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	-	-	-	-	-
Рейтинг BBB- и выше	230 757	-	-	-	230 757
	<b>230 757</b>	-	-	-	<b>230 757</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(73)</b>	-	-	-	<b>(73)</b>
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость</b>	<b>230 757</b>	-	-	-	<b>230 757</b>

Информация о кредитном качестве финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлена в таблице ниже:

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стандарт- ного рейтинга	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индивиду- ально обесце- ненные	
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	510 457	4 149 454	-	-	-	4 659 911
Средства в кредитных организациях	8	4 885	-	-	-	-	4 885
<b>Кредиты клиентам</b>	9						
Коммерческое кредитование		-	4 636 480	190 846	-	381 420	5 208 746
Кредитование предприятий малого бизнеса		-	7 802 829	776 311	-	1 126 243	9 705 383
Потребительское кредитование		-	1 872 772	1 026 103	17 142	149 967	3 065 984
Ипотечное кредитование		-	2 702 145	357 168	25 442	105 783	3 190 538
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)		-	-	-	-	378 225	378 225
Кредиты государственным и муниципальным органам		-	752 348	-	-	-	752 348
Автокредитование		-	196 554	44	2 580	12 985	212 163
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	10						
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	409 292	-	-	-	409 292
<b>Итого</b>		<b>515 342</b>	<b>22 521 874</b>	<b>2 350 472</b>	<b>45 164</b>	<b>2 154 623</b>	<b>27 587 475</b>

(в тысячах российских рублей)

## 5. Объединение бизнеса и гудвил

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк является головной кредитной организацией Банковской Группы, в состав которой, помимо него, входят:

<i>Наименование</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Доля, %, на 30 июня 2018 г. (неаудированные)</i>
АО НПФ «Нефтегарант»	Вложения в акции	Негосударственный пенсионный фонд	70,0
ООО «ДВБ лизинг»	Вложения в доли	Финансовая аренда	99,9

### Приобретение АО НПФ «Нефтегарант»

17 января 2018 г. Банк приобрел 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант» за 994 021 тыс. руб. Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Основные цели объединения бизнеса включают:

- приобретение высоколиквидных активов;
- получение синергетического эффекта, в том числе за счет расширения клиентской базы;
- диверсификация линейки продуктов за счет новых сервисов, а, следовательно, увеличение комиссионных доходов.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения представлена ниже. Справедливая стоимость была определена предварительно.

	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 822 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 892 175
Депозиты в других банках	-
Прочие активы	29 616
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	(7 124 850)
Прочие обязательства	(51 224)
<b>Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов</b>	<b>1 568 485</b>
Приобретенная доля	70%
<b>Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах</b>	<b>1 097 939</b>
Доход от выгодной покупки, возникший при приобретении	(103 918)
<b>Денежные средства, уплаченные при приобретении</b>	<b>994 021</b>
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b>828 747</b>

### Приобретение ООО «Индастриал лизинг»

16 марта 2018 г. Банк приобрел долю в уставном капитале ООО «Индастриал лизинг» в размере 99,9 %. Основным видом деятельности предприятия является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Экономическая целесообразность вложений в долю в УК ООО «Индастриал лизинг» состоит в возможности предоставления услуг финансового лизинга клиентам банка на растущем рынке лизинговых услуг через подконтрольную Банку компанию. Кроме того, возможность взаимных перекрестных продаж, а именно предложение клиентам банка и лизинговой компании дополнительных продуктов и услуг, которые определенным образом связаны с основным продуктом и отвечают потребностям клиента, в перспективе позволит расширить клиентскую базу и улучшить взаимные конкурентные позиции за счет предоставления клиентам комплексного обслуживания.

Справочно: по данным аналитического агентства RAEX (Эксперт РА), наблюдается положительная динамика рынка лизинга в РФ на протяжении последних трех лет, за 2017г. рынок лизинга показал прирост (+) 48% к 2016г. Согласно прогнозу RAEX (Эксперт РА) в 2018г. продолжится прирост объемов лизингового рынка РФ, прогноз прироста (+)20% к показателям 2017г.



(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения представлена ниже. Справедливая стоимость была определена предварительно.

	<i>(неаудированные данные)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	15 964
Доходные вложения в материальные ценности	6 738
Отложенные налоговые активы	248
Прочие активы	1 109
Расчеты с покупателями и заказчиками	(2 539)
Расчеты по налогам и сборам	(1 798)
Прочие обязательства	(403)
<b>Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов</b>	<b>19 319</b>
Приобретенная доля	99,9%
<b>Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах</b>	<b>19 300</b>
Гудвил, возникший при приобретении	680
<b>Денежные средства, уплаченные при приобретении</b>	<b>19 980</b>
<b>Чистое выбытие денежных средств</b>	<b>4 016</b>

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	3 165 804	2 883 057
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	303 784	464 949
Депозиты в ЦБ РФ	-	300 111
Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях:		
-других стран	289 416	510 457
-Российской Федерации	1 457 226	1 559 274
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"	2 104 360	1 825 120
Денежные средства в доверительном управлении	311 976	-
	<b>7 632 566</b>	<b>7 542 968</b>
За вычетом: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва под обесценение	(47)	-
<b>Денежные средств и их эквиваленты</b>	<b>7 632 519</b>	<b>7 542 968</b>

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Денежные средства в доверительном управлении представляют собой средства, переданные в доверительное управление АО «Газпромбанк».

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

(в тысячах российских рублей)

**7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 610 962	234 033
Корпоративные облигации	1 692 366	-
Корпоративные акции	644 483	-
Облигации субъектов РФ	2 385	-
<b>Ценные бумаги, классифицированные в обязательном порядке как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>5 950 196</b>	<b>234 033</b>

**8. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Кредиты и депозиты в других банках, классифицируемые по амортизированной стоимости	4 604	4 885
Кредиты и депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 365 411	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>2 370 015</b>	<b>4 885</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не создавала оценочных резервов под убытки по средствам в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях размещены в банках с рейтингом не ниже В-.

**9. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г. пересмотрено*</b>
Коммерческое кредитование	11 754 405	9 730 157
Кредитование предприятий малого бизнеса	6 082 357	5 166 088
Потребительское кредитование	2 698 654	2 611 907
Ипотечное кредитование	4 023 358	3 645 010
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)	568 511	396 109
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	27 310	752 348
Сделки «РЕПО»	20 500	-
Автокредитование	206 648	211 768
<b>Итого кредиты клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>25 381 743</b>	<b>22 513 387</b>
За вычетом: оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(2 665 144)	(2 394 423)
<b>Кредиты клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>22 716 599</b>	<b>20 118 964</b>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 года Группа изменила порядок представления кредитов по классам следующим образом:

	<b>Ранее представленные данные</b>	<b>После реклассификации</b>
Коммерческое кредитование	5 208 746	9 730 157
Кредитование предприятий малого бизнеса	9 705 383	5 166 088
Потребительское кредитование	3 065 984	2 611 907
Ипотечное кредитование	3 190 538	3 645 010
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	378 225	396 109
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	752 348	752 348
Автокредитование	212 163	211 768
<b>Итого кредиты клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>22 513 387</b>	<b>22 513 387</b>
За вычетом: оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(2 394 423)	(2 394 423)
<b>Кредиты клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>20 118 964</b>	<b>20 118 964</b>

#### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 г. у Группы имеется два заемщика с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма данных кредитов составляет 1 469 510 тыс. руб., или 5.8% от общей суммы кредитов клиентам, по ним создан резерв 13 982 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: отсутствуют).

#### Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведен анализ изменений резервов под убытки кредитов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

<b>(неаудированные)</b>	<b>Итого</b>
<b>Коммерческое кредитование</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 539 120</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	161 378
Новые созданные или приобретенные активы	107 819
Активы, признание которых было прекращено	(32 272)
Списания	(105 918)
Высвобождение дисконта	(3 344)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>1 666 783</b>
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>363 538</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	12 564
Новые созданные или приобретенные активы	8 599
Активы, признание которых было прекращено	(8 553)
Списания	(1 264)
Высвобождение дисконта	12 191
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>387 075</b>
<b>Потребительское кредитование</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>143 987</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	9 951
Новые созданные или приобретенные активы	2 469
Активы, признание которых было прекращено	(2 610)
Списания	(1 235)
Высвобождение дисконта	2 598
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>155 160</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Ипотечное кредитование</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>49 469</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	478
Новые созданные или приобретенные активы	1 078
Активы, признание которых было прекращено	(11 882)
Списания	(506)
Высвобождение дисконта	(735)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>37 902</b>
<b>Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>411 443</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 533)
Высвобождение дисконта	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>401 910</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>13 692</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	(10 742)
Активы, признание которых было прекращено	(2 509)
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>441</b>
<b>Автокредитование</b>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>13 801</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	1 626
Новые созданные или приобретенные активы	57
Активы, признание которых было прекращено	(105)
Высвобождение дисконта	494
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>15 873</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года\*:

	Коммерчес- кое кредитова ние	Кредито- вание предприя- тий малого и среднего бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипотеч- ное кредито- вание	Цессии полученные от Банк «ВБРР»(АО)	Кредиты государст- венным и муници- пальным орган.	Автокре- дитова- ние	Итого
На 31 декабря 2016 г. (Восстановление резерва)/отчисление в резерв	468 638	1 177 390	302 951	123 605	395 745	436	30 128	2 498 893
Списания	(51 551)	(14 956)	(24 034)	14 623	-	32	(2 927)	(78 813)
	-	-	(1 611)	-	-	-	-	(1 611)
На 30 июня 2017 г.	417 087	1 162 434	277 306	138 228	395 745	468	27 201	2 418 469

\*\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей)

**10. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	230 757	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	4 052
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Облигации федерального займа РФ	408 912	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
- Облигации федерального займа РФ	-	409 292
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью неконсолидируемых дочерних компаний	19 232	-
	<b>658 901</b>	<b>413 344</b>
За вычетом: оценочного резерва под убытки	(104)	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>658 797</b>	<b>413 344</b>

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты**

В связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, на 1 января 2018 года были переклассифицированы в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они удерживаются в целях управления ликвидностью.

**11. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Срочные депозиты и кредиты	130 436	187 029
Текущие счета	1 588	606
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>132 024</b>	<b>187 635</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имеется кредит от одной кредитной организации в размере 130 436 тыс.руб. (31 декабря 2017г.: 187 029 тыс. руб.). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) не должен опускаться до уровня 10,2% и ниже по состоянию на конец месяца.

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	37 027	84 081
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 902 792	10 184 824
- Срочные депозиты	2 291 842	1 338 228
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 394 920	4 611 114
- Срочные вклады	6 738 944	6 271 773
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>25 365 525</b>	<b>22 490 020</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов в размере 3 102 137 тыс. руб. (12,2% от суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 г.: 1 978 693 тыс. руб. (8,8% от суммы средств клиентов)). Из 10 крупнейших клиентов на 30 июня 2018 года 2 клиента являются физическими лицами с общей суммой средств 393 947 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 3 клиента, 525 078 тыс. руб.).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 738 944 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 6 271 773 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

**13. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании**

Обязательства по пенсионным накоплениям включают в себя:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
Обязательства по текущим пенсионным накоплениям	6 952 246	-
Обязательства по выплатам накопительной пенсии	56 221	-
Обязательства по срочным пенсионным выплатам	5 316	-
<b>Итого обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании</b>	<b>7 013 783</b>	<b>-</b>

Проверка адекватности обязательств по договорам об ОПС по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года показала, что сформированная величина обязательств является достаточной для исполнения Фондом своих обязательств перед застрахованными лицами.

При проведении проверки на адекватность величины обязательств по договорам об ОПС были учтены оценки всех будущих денежных потоков, связанных с договором, включая прогноз будущих взносов, расходов, связанных с администрированием договора, допущения о продолжительности жизни застрахованных лиц, а также ставки дисконтирования. По мнению руководства, корректировку обязательств по ОПС проводить не требуется.

(в тысячах российских рублей)

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об ОПС были приняты следующие основные допущения:

- ставка дисконтирования;
- показатели смертности;
- ставки индексации;
- ставка инфляции;
- вероятность перехода в другой НПФ/ПФ ФР;
- размеры максимального/минимального взноса.

#### 14. Субординированные займы

Информация о привлеченных субординированных займах по состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлена в таблице ниже:

<i>Кредитор</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>На 30 июня 2018 г. (неаудиро- ванные)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	29 июня 2016 г.	29 декабря 2021 г.	11,50	257 166	257 247
ПАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2024 г.	10,23	252 107	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2024 г.	10,23	151 260	150 000
<b>Итого</b>				<b>660 533</b>	<b>657 247</b>

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Группы требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

#### 15. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привилеги- рованные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2017 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3%. Эти акции являются некумулятивными и не подлежат погашению.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 г. эмиссионный доход составил 754 556 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 754 556 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РСБУ. На 30 июня 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 4 238 413 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 4 233 659 тыс. руб.).

На собрании акционеров, состоявшемся 29 июня 2018 г., принято решение не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

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

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

**Юридические вопросы**

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

**Налогообложение**

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

**Договорные и условные обязательства**

На 30 июня 2018 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 955 233	6 052 623
Финансовые гарантии:	23 278	8 336
За вычетом оценочного резерва под убытки	(17 573)	(124)
	<b>4 960 938</b>	<b>6 060 835</b>
Гарантии исполнения обязательств	3 209 794	1 706 849
Обязательства по предоставлению гарантий исполнения обязательств	439 522	380 857
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	-	(13 109)
	<b>3 649 316</b>	<b>2 074 597</b>



(в тысячах российских рублей)

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	50 365	37 319
От 1 года до 5 лет	91 041	31 034
Более 5 лет	49 192	3 216
	<b>190 598</b>	<b>71 569</b>

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и в случае некотируемых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017г.: имеющихся в наличии для продажи), инвестиционной недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Группа принимает решение о том, какие методики, оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

### Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	230 757	-	-	<b>230 757</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 950 196	-	-	<b>5 950 196</b>
Кредиты и депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 365 411	-	<b>2 365 411</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами	-	-	19 232	<b>19 232</b>
Основные средства – здания	-	-	853 292	<b>853 292</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	79 279	<b>79 279</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 632 519	-	<b>7 632 519</b>
Кредиты и депозиты в других банках, классифицируемые по амортизированной стоимости	-	4 604	-	<b>4 604</b>
Кредиты клиентам	-	-	23 631 758	<b>23 631 758</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	417 137	-	-	<b>417 137</b>

(в тысячах российских рублей)

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	(132 024)	-	<b>(132 024)</b>
Средства клиентов	-	(25 213 884)	-	<b>(25 213 884)</b>
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	(7 013 783)	<b>(7 013 783)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(14 129)	<b>(14 129)</b>
Субординированные займы	-	-	(784 124)	<b>(784 124)</b>

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2017 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	234 033	-	-	<b>234 033</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 052	<b>4 052</b>
Основные средства – здания	-	-	937 810	<b>937 810</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	85 967	<b>85 967</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 542 968	-	<b>7 542 968</b>
Средства в кредитных организациях	-	4 885	-	<b>4 885</b>
Кредиты клиентам	-	-	20 779 568	<b>20 779 568</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 124	-	-	<b>418 124</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	-	(187 635)	-	<b>(187 635)</b>
Средства клиентов	-	(22 529 244)	-	<b>(22 529 244)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 395)	<b>(15 395)</b>
Субординированные займы	-	-	(764 845)	<b>(764 845)</b>

(в тысячах российских рублей)

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>Балансовая стоимость 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные)</b>	<b>Справедливая стоимость 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные)</b>	<b>Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 632 519	7 632 519	7 542 968	7 542 968
Средства в кредитных организациях	4 604	4 604	4 885	4 885
Кредиты клиентам	22 716 599	23 631 758	20 118 964	20 779 568
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)	408 808	417 137	409 292	418 124
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	(132 024)	(132 024)	(187 635)	(187 635)
Средства клиентов	(25 365 525)	(25 213 884)	(22 490 020)	(22 529 244)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 597)	(14 129)	(13 560)	(15 395)
Субординированные займы	(660 533)	(784 124)	(657 247)	(764 845)

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми долями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*Инвестиционная недвижимость*

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого

(в тысячах российских рублей)

оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

#### Основные средства – здания

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2017 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

#### Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 31 декабря 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния при объединении бизнеса	На 30 июня 2018 г. (неаудиро- ванные)
Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами	4 052	(4 800)	-	19 980	19 232
	На 31 декабря 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	На 31 декабря 2017 г.	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	(1 632)	1 655	4 052	

(в тысячах российских рублей)

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<b>30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b>
<b>Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:</b>				
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	19 232	Метод чистых активов	Неприменимо	19 232
<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 052	Метод чистых активов	Неприменимо	4 052

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 декабря 2017г.. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости, ставки арендной платы за квадратный метр в год, а также ставка капитализации.

**18. Операции со связанными сторонами**

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

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

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудированные)</b>				<b>На 31 декабря 2017 г.</b>			
	<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>		<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Кредиты клиентам на отчетную дату	-	6 016	2 617	<b>8 633</b>	-	6 934	4 067	<b>11 001</b>
За вычетом: резерва на обесценение	-	(10)	(2 617)	<b>(2 627)</b>	-	(6 546)	(4 067)	<b>(10 613)</b>
Кредиты клиентам на отчетную дату, за вычетом резерва	-	<b>6 006</b>	-	<b>6 006</b>	-	<b>388</b>	-	<b>388</b>

(в тысячах российских рублей)

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)				На 31 декабря 2017 г.			
	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
<b>Сделки РЕПО</b>	-	-	20 500	20 500	-	-	-	-
За вычетом: резерва на обесценение			(1)	(1)	-	-	-	-
<b>С на отчетную дату, за вычетом резерва</b>			20 499	20 499	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	112 283	503 530	615 813	-	93 274	2	93 276
<b>Субординированные займы</b>	-	-	257 166	257 166	-	-	257 247	257 247
<b>Гарантии полученные</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Обеспечение по кредитам</b>	-	20 789	-	20 789	-	12 100	-	12 100

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные)				За 6 мес., завершившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные)**			
	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	488	-	488	-	388	-	388
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	645	645	-	-	911	911
Процентные расходы	-	(89)	(19 096)	(19 185)	-	-	(219)	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(14 257)	(14 257)	-	-	(14 257)	(14 257)
Восстановление/(создание)/ резервов под обесценение долговых финансовых активов	-	6 536	1 450	7 986	-	(4 330)	-	(4 330)
Комиссионные доходы	-	-	9	9	-	-	8	8
Комиссионные расходы	-	-	(5)	(5)	-	-	(6)	(6)

\*\* В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции по размещению денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. осуществлялись по ставкам от 8,5% до 16% (2017 г.: от 8,4% до 14%), операции по привлечению денежных средств в рублях – от 4,9% до 7,6% (2017 г.: от 5,6% до 11,5%), операции по привлечению денежных средств в валюте не осуществлялись (2017 г.: от 2% до 2,5%).

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. составили 74 555 тыс. руб. (30 июня 2017 г.: 48 852 тыс. руб.). В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Группы на 30 июня 2018 г. в размере 28 805 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 64 166 тыс. руб.).