

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|--|---|
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении | 1 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств | 4 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 6 |
| 3 | Краткое изложение основных принципов учетной политики | 7 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 14 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации | 17 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты | 19 |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| 8 | Средства в других банках | 21 |
| 9 | Инвестиции в ценные бумаги | 24 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам | 27 |
| 11 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 32 |
| 12 | Прочие финансовые активы | 33 |
| 13 | Прочие активы | 35 |
| 14 | Средства других банков | 35 |
| 15 | Средства клиентов | 35 |
| 16 | Прочие привлеченные средства | 36 |
| 17 | Прочие финансовые обязательства | 37 |
| 18 | Прочие обязательства | 38 |
| 19 | Субординированный долг | 39 |
| 20 | Уставный капитал | 39 |
| 21 | Процентные доходы и расходы | 40 |
| 22 | Комиссионные доходы и расходы | 40 |
| 23 | Административные и операционные расходы | 41 |
| 24 | Налог на прибыль | 41 |
| 25 | Управление финансовыми рисками | 42 |
| 26 | Условные обязательства | 52 |
| 27 | Производные финансовые инструменты | 55 |
| 28 | Справедливая стоимость активов и обязательств | 56 |
| 29 | Операции со связанными сторонами | 63 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о консолидированной сокращенной промежуточной финансовой
отчетности**

**Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

**МОСКВА
2018**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ

**Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ОГРН 1027700056977, дом 10, Пресненская набережная, Москва, 123112) (далее – Группа), состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнение о достоверности консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, Аудитор обращает внимание на нижеследующее:

1. Дефицит собственного капитала Группы составил 2 545 791 тысяч рублей, что говорит о зависимости ее дальнейшей деятельности от возможности привлечения кредитов, займов и вкладов в капитал.
2. В первом полугодии 2018 года акционерами головной кредитной организации, которой является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк), реализовывались согласованные должным образом мероприятия по повышению капитализации Банка, рассчитанные на срок до 30.06.2018. В рамках данных мероприятий 13.02.2018 проведено внеочередное Общее собрание акционеров, на котором единогласно было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем дополнительного выпуска акций на сумму 2 800 000 000 рублей. 14.02.2018 Советом директоров Банка было утверждено Решение о дополнительном выпуске акций Банка – акций обыкновенных именных бездокументарных в количестве 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей каждая, размещаемых по закрытой подписке. 05 марта 2018 года осуществлена государственная регистрация Решения о дополнительном выпуске акций Банка с целью проведения эмиссии и размещения дополнительного выпуска акций Банка. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 31.05.2018, в эту же дату увеличение уставного капитала отражено по балансу Банка.
3. В настоящий момент у компонента Группы Банка «Таврический» (ОАО) имеется завершенное судебное разбирательство в Арбитражном суде Норвегии, решение по которому было принято не в пользу Группы, сумма которого составляет 1 013 216 тыс. рублей. Выплата указанной суммы будет осуществлена при условии легализации полученного судебного решения в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Фактически Группа признала в консолидированной финансовой отчетности резерв по данному разбирательству в сумме 405 286 тыс. рублей, что составляет 40% от суммы иска.
4. С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 июля 2018 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ.

В соответствии с Планом финансового оздоровления нормативы достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Банком «Таврический» (ОАО) до 2025 года без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством в рамках полномочий Центрального банка Российской Федерации по банковскому надзору.

5. В отношении компонента Группы Банка «Таврический» (ОАО) действует План финансового оздоровления, утвержденный Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России. Указанный план рассчитан на период 2015 г. – 2025 г. и предусматривает постепенное формирование резервов на возможные потери до значений, предусмотренных Планом финансового оздоровления и нормативными актами Банка России. Дальнейшая деятельность Банка «Таврический» (ОАО) напрямую связана с выполнением вышеупомянутого плана.

Аудитор отмечает, что по состоянию на 01 июля 2018 года, отдельные фактические показатели не соответствуют значениям, предусмотренным Планом финансового оздоровления.

Группой проводится работа по внесению изменений в утвержденный План финансового оздоровления с целью дальнейшего соблюдения установленных плановых показателей.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наше мнение о консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность за прочую информацию несет руководство Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ СОКРАЩЕННУЮ ПРОМЕЖУТОЧНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем

заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы за 6 месяцев 2018 года мы провели проверку:

- выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, по состоянию на 01 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Банк «Таврический» (ОАО), в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». По состоянию на 01 июля 2018 года у Банка «Таврический» (ОАО) имеются нарушения нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных ЦБ РФ.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 июля 2018 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев 2018 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 июля 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители

службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 июля 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 июля 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 6 месяцев 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 июля 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций Департамента аудиторских услуг АО «АКГ «РБС», действующий на основании доверенности № 12 от 09 января 2018 года (кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011 на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем», ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«28» августа 2018 года

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|-------|----------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 9 194 153 | 8 092 779 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | | 704 501 | 666 280 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | - | 321 |
| Средства в других банках | 8 | 83 003 | 47 041 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 9 | 64 723 378 | - |
| - не заложенные ценные бумаги по договорам репо | | 24 842 445 | - |
| - заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо | | 39 880 933 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 37 868 253 | 37 585 246 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | - | 57 234 526 |
| - не заложенные ценные бумаги по договорам репо | | - | 20 751 908 |
| - заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо | | - | 36 482 618 |
| Инвестиции в совместные предприятия | | - | 53 |
| Инвестиционная недвижимость | | 349 877 | 24 747 |
| Основные средства | | 602 302 | 602 429 |
| Нематериальные активы | | 146 074 | 142 005 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 789 881 | 1 092 907 |
| Прочие финансовые активы | 12 | 188 304 | 351 354 |
| Прочие активы | 13 | 283 575 | 226 211 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 1 532 530 | 995 183 |
| Отложенный налоговый актив | | 5 024 122 | 4 118 470 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 121 489 953 | 111 179 552 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 14 | 35 717 454 | 31 488 083 |
| Средства клиентов | 15 | 72 411 154 | 65 668 541 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 56 587 | 69 030 |
| Прочие привлеченные средства | 16 | 10 679 001 | 10 051 533 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 | 1 178 369 | 1 136 403 |
| Прочие обязательства | 18 | 941 872 | 1 676 205 |
| Субординированный долг | 19 | 3 042 319 | 2 852 991 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 8 988 | 8 988 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 124 035 744 | 112 951 774 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 20 | 6 035 912 | 3 235 912 |
| Дополнительный капитал | | 3 997 033 | 5 538 499 |
| Накопленный дефицит | | (13 035 657) | (12 945 427) |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи | | 456 921 | 2 398 794 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | (2 545 791) | (1 772 222) |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 121 489 953 | 111 179 552 |

Хвостиков Анатолий Григорьевич
 И.о. Председателя Правления

28 августа 2018 года



Истягин Константин Леонидович
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 года | 30 июня 2017 года |
|---|-------|---------------------------------------|------------------------------|
| Процентные доходы | 21 | 3 758 314 | 4 062 874 |
| Процентные расходы | 21 | (3 237 495) | (3 245 590) |
| Чистые процентные доходы | | 520 819 | 817 284 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки/резерв под обесценение кредитного портфеля | 10 | (837 573) | (1 332 295) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | | (316 754) | (515 011) |
| Комиссионные доходы | 22 | 162 807 | 94 257 |
| Комиссионные расходы | 22 | (79 187) | (49 387) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 20 | 41 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | | (1 189 347) | (86 131) |
| Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами | | 71 609 | (72 812) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 1 371 374 | 222 558 |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход | | 268 | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | 406 632 |
| Изменение резервов по условным обязательствам | 17,18 | 732 021 | (1 032 983) |
| Прочие операционные доходы/расходы | | (317 598) | 6 311 350 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (1 185 924) | (1 441 327) |
| Доля в совместных предприятиях | | - | (27) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | (750 711) | 3 837 160 |
| Возмещение/(расход) по налогу на прибыль | 24 | 186 605 | (770 939) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | (564 106) | 3 066 221 |
| Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки в будущем:</i> Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Расходы за вычетом доходов за отчетный период - Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: - Доходы за вычетом расходов за отчетный период - Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | | (2 786 285) 561 984 - - - | - - 77 008 (15 402) |
| Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период | | (2 224 301) | 61 606 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД | | (2 788 407) | 3 127 827 |

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

| | Уставный капитал | Дополнительный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит | Итого собственных средств |
|--|------------------|------------------------|---|---|--|---------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 3 235 912 | 4 755 576 | 1 925 187 | - | (18 417 276) | (8 500 601) |
| Прибыль за шесть месяцев 2017 года | - | - | - | - | 3 066 221 | 3 066 221 |
| Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2017 года | - | - | 61 606 | - | - | 61 606 |
| Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2017 года | - | - | 61 606 | - | 3 066 221 | 3 127 827 |
| Взнос добавочного капитала | - | 3 673 589 | - | - | - | 3 673 589 |
| Остаток на 30 июня 2017 года | 3 235 912 | 8 429 165 | 1 986 793 | - | (15 351 055) | (1 699 185) |
| Остаток на 1 января 2018 года | 3 235 912 | 5 538 499 | - | 2 398 794 | (12 945 427) | (1 772 222) |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | 282 428 | (1 067 590) | (785 162) |
| Скорректированный остаток на 1 января 2018 года | 3 235 912 | 5 538 499 | - | 2 681 222 | (14 013 017) | (2 557 384) |
| Убыток за шесть месяцев 2018 года | - | - | - | - | (564 106) | (564 106) |
| Прочий совокупный расход, отраженный за шесть месяцев 2018 года | - | - | - | (2 224 301) | - | (2 224 301) |
| Итого совокупный расход, отраженный за шесть месяцев 2018 года | - | - | - | (2 224 301) | (564 106) | (2 788 407) |
| Погашение убытков прошлых лет безвозмездным финансированием, предоставленным акционерами | | (1 541 466) | - | - | 1 541 466 | - |
| Эмиссия акций | 2 800 000 | - | - | - | - | 2 800 000 |
| Остаток на 30 июня 2018 года | 6 035 912 | 3 997 033 | - | 456 921 | (13 035 657) | (2 545 791) |

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 года | 30 июня 2017 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 6 163 662 | 3 578 047 |
| Проценты уплаченные | (2 026 605) | (3 019 331) |
| Комиссии полученные | 164 520 | 94 500 |
| Комиссии уплаченные | (81 054) | (49 387) |
| Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами | (35 129) | (98 314) |
| Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой | (1 201 026) | (171 665) |
| Прочие полученные операционные доходы/расходы | (83 469) | 21 125 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | (560 799) | (630 170) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (529 069) | (704 709) |
| Уплаченный налог/возмещение по налогу на прибыль | 301 332 | (664 891) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 2 112 363 | (1 644 795) |
| Чистый (прирост)/снижение по: | | |
| - обязательным резервам в ЦБ РФ | (38 221) | 77 993 |
| - средствам в других банках | (55 466) | (1 953 410) |
| - кредитам и авансам клиентам | (4 562 066) | 10 598 320 |
| - прочим активам | (342 805) | (268 368) |
| Чистый прирост/(снижение) по: | | |
| - средствам других банков | 2 035 769 | 9 743 921 |
| - средствам клиентов | 4 362 512 | (4 427 945) |
| - выпущенным долговым ценным бумагам | (14 296) | - |
| - прочим обязательствам | 311 751 | (128 330) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 3 809 541 | 11 997 386 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (1 759 921) | (39 361 958) |
| Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 973 102 | 25 494 385 |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | (10 818 852) | - |
| Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения | 4 969 840 | - |
| Приобретение основных средств | (16 326) | (9 163) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 180 |
| Приобретение нематериальных активов | (26 803) | (25 267) |
| Выручка от реализации дебиторской задолженности по финансовой аренде | 66 347 | - |
| Выручка от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 2 823 | 4 376 |
| Выручка от реализации совместных предприятий | 1 | - |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (5 609 789) | (13 897 447) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Возврат прочих заемных средств | (186 423) | - |
| Эмиссия обыкновенных акций | 2 800 000 | - |
| Получение субординированного долга | - | (3 673 589) |
| Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций | - | 3 673 589 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | 2 613 577 | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 295 929 | 65 869 |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 2 908 | - |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 1 112 166 | (1 834 192) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 8 081 987 | 10 540 063 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 9 194 153 | 8 705 871 |

Примечания на страницах с 5 по 65 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

| Доля владения, % | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|--------------------|
| Прохоров Михаил Дмитриевич | 83.6360 | 27.7370 |
| ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited) | 9.8181 | 19.7081 |
| Игнатова Екатерина Сергеевна | 6.5456 | 13.1387 |
| ООО «Группа ОНЭКСИМ» | 0.0003 | - |
| УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited) | - | 39.4162 |
| Итого доля владения | 100 | 100 |

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618).

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 (на 31 декабря 2017 г.: 2) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

1 Введение (продолжение)

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Проспект Мира», дата открытия 16 августа 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, ООО МФО «Кэшелот» - 10% со 100% пакетом прав голоса, в дочернем Банке «Таврический» (ПАО) - 100%.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ПАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ПАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ПАО) с 30 июня 2015 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны. На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции. Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений в учетной политике, представленных ниже, в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 24).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США); 72,9921 рубля за 1 Евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 за 1 Евро).

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

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

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

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

1) Этап 1 включает финансовые инструменты, которые не являются обесцененным при первоначальном признании, и ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.

3) Этап 3 включает финансовые инструменты, по которым Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, и ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 25.

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

В Примечании 25 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 25. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Изменения параметров риска, влияющие на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, изменениях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Прочие изменения обуславливающие амортизацию дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости; пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются преимущественно по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, так и возникают в результате продажи активов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 25 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Дебиторская задолженность по финансовой аренде оценивается по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 25. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 480 227 тысяч рублей или 1 563 384 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 г.: – на 385 942 тысячи рублей или 1 400 713 тысяч рублей), соответственно.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов). В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в Примечании 25.

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

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествии времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Группа рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

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

ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно.

iii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Этапам 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании – приобретенные или созданные обесцененные активы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3. Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года без учета эффекта отложенного налога:

| (в тысячах российских рублей) | Категория оценки | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года) |
|--|--|---|---|----------------------------------|----------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | |
| | | | | Ожидаемые кредитные убытки | Прочее | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Займы и дебитор- ская задол- женность | Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости | 8 092 779 | (10 792) | - | 8 081 987 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | Займы и дебитор- ская задол- женность | Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости | 666 280 | - | - | 666 280 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имею-щиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 57 231 843 | - | - | 57 231 843 |
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 321 | - | - | 321 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | Имею-щиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 683 | - | - | 2 683 |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебитор- ская задол- женность | Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости | 37 585 246 | (900 228) | (76 602) | 36 608 416 |
| Средства других банков | Займы и дебитор- ская задол- женность | Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости | 47 041 | (78) | - | 46 963 |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебитор- ская задол- женность | Оцениваемые по амортизиро-ванной стоимости | 346 010 | 5 309 | - | 351 319 |
| | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 344 | - | - | 5 344 |

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года без учета эффекта отложенного налога:

| (в тысячах российских рублей) | Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года | Влияние | Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|------------------------------------|---|------------|--|
| | | Переоценка | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | (10 792) | (10 792) |
| Средства в других банках | - | (78) | (78) |
| Кредиты и авансы клиентам | (14 007 127) | (900 228) | (14 907 355) |
| Инвестиции в ценные бумаги | - | (282 428) | (282 428) |
| Прочие финансовые активы | (340 623) | 5 309 | (335 314) |
| Договора финансовых гарантий | (427 807) | - | (427 807) |

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Денежные средства и их эквиваленты

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|------------------|--------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 3 860 447 | 2 637 709 |
| Наличные денежные средства | 2 035 156 | 1 670 782 |
| Счета расчетов с торговыми системами и брокерами | 1 646 493 | 2 042 096 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Российской Федерации | 234 075 | 359 695 |
| - Прочих стран | 1 425 866 | 672 133 |
| Депозиты в ЦБ РФ | - | 400 148 |
| Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 310 216 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (7 884) | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 9 194 153 | 8 092 779 |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов) | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран | Счета расчетов с торговыми системами и брокерами | Итого |
|--|---|--|--|---|------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | |
| - Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 3 860 447 | - | - | - | 3 860 447 |
| - Умеренный риск | - | 234 075 | 1 425 866 | 1 646 493 | 3 306 434 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | (2 010) | (1 758) | (4 116) | (7 884) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства | 3 860 447 | 232 065 | 1 424 108 | 1 642 377 | 7 158 997 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| (в тысячах российских рублей) | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | |
|---|---------------------------------------|---------|
| | Этап 1 | Итого |
| на 1 января 2018 года | 10 792 | 10 792 |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 832 | 3 832 |
| Прекращение признания в течение периода | (8 028) | (8 028) |
| Изменения в параметрах риска | 1 288 | 1 288 |
| на 30 июня 2018 года | 7 884 | 7 884 |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов за исключением наличных денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Остатки по счетах в ЦБ РФ | Депозиты в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран | Депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев | Счета расчетов с торговыми системами и брокерами | Итого |
|--|---------------------------------|---------------------|--|--|--|--|------------------|
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные | | | | | | | |
| - Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 2 637 709 | 400 148 | - | - | - | - | 3 037 857 |
| -с рейтингом AA + | - | - | - | 2 106 | - | - | 2 106 |
| -с рейтингом AA - | - | - | - | 277 615 | - | - | 277 615 |
| -с рейтингом A+ | - | - | - | 219 | - | - | 219 |
| -с рейтингом BBB - | - | - | 224 383 | - | - | 2 037 123 | 2 261 506 |
| -с рейтингом BB+ | - | - | 20 375 | - | 310 216 | - | 330 591 |
| -с рейтингом BB | - | - | 98 961 | - | - | - | 98 961 |
| не имеющие рейтинга | - | - | 15 976 | 392 193 | - | 4 973 | 413 142 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства | 2 637 709 | 400 148 | 359 695 | 672 133 | 310 216 | 2 042 096 | 6 421 997 |

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлены расчетными счетами в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 28.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 31 декабря 2017 |
|---|--|--------------------|
| Долевые финансовые инструменты | | 321 |
| Итого долевых финансовых инструментов | | 321 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 321 |

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные финансовые инструменты как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.

8 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|--------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 50 136 | 32 224 |
| Прочие денежные средства в других банках | 33 070 | 14 817 |
| Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств | 1 458 | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 661) | - |
| Итого средств в других банках | 83 003 | 47 041 |

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|--------------|---------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | | | |
| - Умеренный риск | 50 136 | - | 50 136 |
| Валовая балансовая стоимость | 50 136 | - | 50 136 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (120) | - | (120) |
| Балансовая стоимость | 50 016 | - | 50 016 |
| Прочие денежные средства в других банках | | | |
| - Умеренный риск | 33 070 | - | 33 070 |
| Валовая балансовая стоимость | 33 070 | - | 33 070 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (83) | - | (83) |
| Балансовая стоимость | 32 987 | - | 32 987 |
| Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств | | | |
| - Проблемная задолженность | - | 1 458 | 1 458 |
| Валовая балансовая стоимость | - | 1 458 | 1 458 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | (1 458) | (1 458) |
| Балансовая стоимость | - | - | - |
| Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках | 50 136 | - | 51 594 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (203) | (1 458) | (1 661) |
| Итого балансовая стоимость средств в других банках | 83 003 | - | 83 003 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.

Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода, незначительно.

8 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | Прочие денежные средства в других банках | Итого |
|--|---|--|---------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - с рейтингом BBB- | 29 473 | 14 817 | 44 290 |
| не имеющие рейтинга | 2 751 | - | 2 751 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 32 224 | 14 817 | 47 041 |
| Итого средств в других банках | 32 224 | 14 817 | 47 041 |

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов, присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 28.

9 Инвестиции в ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 30 июня 2018 |
|---|--|-------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| - Корпоративные еврооблигации | | 51 181 890 |
| - Еврооблигации Российской Федерации | | 6 658 220 |
| - Корпоративные облигации | | 1 903 811 |
| Справедливая стоимость | | 59 743 921 |
| В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (306 060) |
| Балансовая стоимость | | 59 743 921 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| - Еврооблигации Российской Федерации | | 3 039 885 |
| - Корпоративные еврооблигации | | 1 963 573 |
| Валовая балансовая стоимость | | 5 003 458 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (27 000) |
| Балансовая стоимость | | 4 976 458 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | | 64 720 379 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | | |
| - Прочие долевые инструменты | | 341 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| - Корпоративные акции | | 2 658 |
| Итого долевые ценные бумаги | | 2 999 |
| Итого инвестиции в ценные бумаги | | 64 723 378 |

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года, ставки купона составляют от 4,20% до 7,75% годовых.

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 33 290 048 тысяч рублей - переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО); на общую сумму 650 250 тысяч рублей - переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ. По состоянию на отчетную дату Группа не использовала этот источник финансирования. Корпоративные еврооблигации на сумму 1 201 553 тысячи рублей находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним Банком «Таврический» (ПАО) в рамках финансового оздоровления Банка «Таврический» (ПАО). (Примечание 14, 16 и 26).

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает с мая 2026 года по июнь 2028 года, ставка купона составляет от 4,75% до 12,75% годовых. Еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 6 590 885 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (Примечание 14 и 26).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года, ставки купона составляют 10,45% годовых.

Корпоративные еврооблигации, еврооблигации Российской Федерации в сумме 40 824 665 тысяч рублей, находящиеся на балансе Банка «Таврический» (ПАО), ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

| (в тысячах российских рублей) | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | Справедливая/Валовая балансовая стоимость | |
|---|---------------------------------------|----------------|---|-------------------|
| | Этап 1 | Итого | Этап 1 | Итого |
| Корпоративные еврооблигации | | | | |
| На 1 января 2018 года | 224 079 | 224 079 | 48 805 031 | 48 805 031 |
| Вновь созданные или приобретенные | 3 899 | 3 899 | 534 131 | 534 131 |
| Изменения в параметрах риска | 33 964 | 33 964 | 2 872 597 | 2 872 597 |
| Прочие изменения | 5 136 | 5 136 | 933 704 | 933 704 |
| На 30 июня 2018 года | 267 078 | 267 078 | 53 145 463 | 53 145 463 |
| Еврооблигации Российской Федерации | | | | |
| На 1 января 2018 года | 15 725 | 15 725 | 6 469 348 | 6 469 348 |
| Вновь созданные или приобретенные | 7 600 | 7 600 | 3 039 885 | 3 039 885 |
| Прочие изменения | 748 | 748 | 188 872 | 188 872 |
| На 30 июня 2018 года | 24 073 | 24 073 | 9 698 105 | 9 698 105 |
| Корпоративные облигации | | | | |
| На 1 января 2018 года | 41 909 | 41 909 | 1 957 464 | 1 957 464 |
| Прочие изменения | - | - | (53 653) | (53 653) |
| На 30 июня 2018 года | 41 909 | 41 909 | 1 903 811 | 1 903 811 |
| ИТОГО | 333 060 | 333 060 | 64 747 379 | 64 747 379 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого долговые ценные бумаги |
|---|---|---|------------------------------|
| | Этап 1 | Этап 1 | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Корпоративные еврооблигации | | | |
| - Умеренный риск | 51 181 890 | 1 963 573 | 53 145 463 |
| Итого справедливая/балансовая стоимость | 51 181 890 | 1 963 573 | 53 145 463 |
| В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки | (247 678) | (19 400) | (267 078) |
| Еврооблигации Российской Федерации | | | |
| - Умеренный риск | 6 658 220 | 3 039 885 | 9 698 105 |
| Итого справедливая/балансовая стоимость | 6 658 220 | 3 039 885 | 9 698 105 |
| В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки | (16 473) | (7 600) | (24 073) |
| Корпоративные облигации | | | |
| - Умеренный риск | 1 903 811 | - | 1 903 811 |
| Итого справедливая/балансовая стоимость | 1 903 811 | - | 1 903 811 |
| В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки | (41 909) | - | (41 909) |
| Итого справедливая/балансовая стоимость | 59 743 921 | 4 976 458 | 64 720 379 |
| В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки | (306 060) | (27 000) | (333 060) |

(а) Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании. На 31 декабря 2017 года эти инвестиции классифицировались как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 7).

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**(б) Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

На 30 июня 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в таблице выше, как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. На 31 декабря 2017 года эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости (см. Примечание 11). Рынок торговли данных бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги представлена в Примечании 28.

10 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-------------------|--------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 53 502 095 | 51 592 373 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (15 633 842) | (14 007 127) |
| Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости | 37 868 253 | 37 585 246 |

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | | | 31 декабря 2017 | | |
|--|------------------------------------|---|-------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитного портфеля (МСФО (IAS) 39) | Балансовая стоимость |
| Кредиты юридическим лицам: | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 51 475 890 | (15 074 239) | 36 401 651 | 49 489 739 | (13 469 527) | 36 020 212 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | 461 059 | (83 973) | 377 086 | 396 925 | (33 946) | 362 979 |
| Кредиты физическим лицам | 1 565 146 | (475 630) | 1 089 516 | 1 705 709 | (503 654) | 1 202 055 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 53 502 095 | (15 633 842) | 37 868 253 | 51 592 373 | (14 007 127) | 37 585 246 |

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|---|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные обесцененные активы | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные обесцененные активы | Итого |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | | |
| Корпоративные кредиты: | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 1 529 363 | 3 017 891 | 9 697 409 | 60 682 | 14 305 345 | 18 258 619 | 20 687 197 | 10 370 547 | 173 376 | 49 489 739 |
| Перевод в Этап 2 | (19 573) | 36 763 | (17 190) | - | - | (250 000) | 267 190 | (17 190) | - | - |
| Перевод в Этап 3 | - | (666 519) | 666 519 | - | - | - | (2 261 253) | 2 261 253 | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 561 508 | 1 067 678 | 290 772 | - | 1 919 958 | 12 226 357 | 4 330 841 | 396 936 | - | 16 954 134 |
| Прекращение признания в течение периода | (512 897) | (898 163) | (807 036) | - | (2 218 096) | (4 065 912) | (2 473 147) | (848 613) | - | (7 387 672) |
| Изменения в параметрах риска | (2 722) | 26 867 | 1 073 710 | - | 1 097 855 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения | (97 506) | 526 498 | (423 162) | - | 5 830 | (4 654 541) | (2 790 362) | (125 408) | - | (7 580 311) |
| Списания | - | - | (36 553) | - | (36 553) | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2018 года | 1 458 173 | 3 111 015 | 10 444 369 | 60 682 | 15 074 239 | 21 504 523 | 17 760 466 | 12 037 525 | 173 376 | 51 475 890 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям: | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 12 | 33 599 | 6 653 | - | 40 264 | 39 786 | 350 486 | 6 653 | - | 396 925 |
| Вновь созданные или приобретенные | 2 402 | 57 994 | - | - | 60 396 | 99 928 | 165 696 | - | - | 265 624 |
| Прекращение признания в течение периода | (12) | (30 442) | (1 843) | - | (32 297) | - | (166) | (1 843) | - | (2 009) |
| Изменения в параметрах риска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения | - | 15 610 | - | - | 15 610 | (39 786) | (159 695) | - | - | (199 481) |
| На 30 июня 2018 года | 2 402 | 76 761 | 4 810 | - | 83 973 | 99 928 | 356 321 | 4 810 | - | 461 059 |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 61 008 | 56 753 | 443 985 | - | 561 746 | 1 047 090 | 214 549 | 444 070 | - | 1 705 709 |
| Перевод в Этап 1 | 1 316 | (167) | (1 149) | - | - | 1 966 | (817) | (1 149) | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные | 9 039 | 21 056 | 3 210 | - | 33 305 | 157 933 | 62 077 | 3 423 | - | 223 433 |
| Прекращение признания в течение периода | (15 178) | (20 691) | (37 299) | - | (73 168) | (81 025) | (177) | (14 114) | - | (95 316) |
| Изменения в параметрах риска | (13 904) | - | (227) | - | (14 131) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения | (11 627) | 5 244 | (613) | - | (6 996) | (159 334) | (61 027) | (48 319) | - | (268 680) |
| Списания | - | - | (25 126) | - | (25 126) | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2018 года | 30 654 | 62 195 | 382 781 | - | 475 630 | 966 630 | 214 605 | 383 911 | - | 1 565 146 |
| Итого балансовая стоимость | 1 491 229 | 3 249 971 | 10 831 960 | 60 682 | 15 633 842 | 22 571 081 | 18 331 392 | 12 426 246 | 173 376 | 53 502 095 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 25.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям | Итого |
|--|--------------------------|--------------------------------|---|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 21 713 744 | 676 054 | 33 291 | 22 423 089 |
| Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода | 1 411 191 | (78 881) | (15) | 1 332 295 |
| Средства, списанные в течение периода как безнадежные | - | (28 182) | - | (28 182) |
| Списание резерва под обесценение в течение периода по проданным кредитам | (10 682 609) | (84 115) | - | (10 766 724) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года | 12 442 326 | 484 876 | 33 276 | 12 960 478 |

В рамках проводимых мероприятий по докапитализации Банка Группа реализовала «проблемные» кредиты балансовой стоимостью 12 392 927 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 10 766 724 тысячи рублей связанным сторонам за общую сумму 7 997 570 тысяч рублей. Доход от реализации проблемной задолженности, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил 6 371 367 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ остатков кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретен- ные или созданные обесцененные активы | Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | | |
| - Умеренный риск | 15 919 560 | 416 600 | - | - | 16 336 160 |
| - Средний риск | 5 584 963 | - | - | - | 5 584 963 |
| - Повышенный риск | - | 9 249 810 | - | - | 9 249 810 |
| - Высокий риск | - | 8 075 680 | - | 173 376 | 8 249 056 |
| - Проблемная задолженность | - | 18 376 | 12 037 525 | - | 12 055 901 |
| Валовая балансовая стоимость | 21 504 523 | 17 760 466 | 12 037 525 | 173 376 | 51 475 890 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 458 173) | (3 111 015) | (10 444 369) | (60 682) | (15 074 239) |
| Балансовая стоимость | 20 046 350 | 14 649 451 | 1 593 156 | 112 694 | 36 401 651 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | | | | |
| - Повышенный риск | - | 190 625 | - | - | 190 625 |
| - Высокий риск | - | 165 696 | - | - | 165 696 |
| - Проблемная задолженность | - | - | 4 810 | - | 4 810 |
| Валовая балансовая стоимость | 99 928 | 356 321 | 4 810 | - | 461 059 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 402) | (76 761) | (4 810) | - | (83 973) |
| Балансовая стоимость | 97 526 | 279 560 | - | - | 377 086 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Кредиты физическим лицам: | | | | | |
| - Умеренный риск | 966 630 | - | - | - | 966 630 |
| - Проблемная задолженность | - | 214 605 | 383 911 | - | 598 516 |
| Валовая балансовая стоимость | 966 630 | 214 605 | 383 911 | - | 1 565 146 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (30 654) | (62 195) | (382 781) | - | (475 630) |
| Балансовая стоимость | 935 976 | 152 410 | 1 130 | - | 1 089 516 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 22 571 081 | 18 331 392 | 12 426 246 | 173 376 | 53 502 095 |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 491 229) | (3 249 971) | (10 831 960) | (60 682) | (15 633 842) |
| Итого балансовая стоимость | 21 079 852 | 15 081 421 | 1 594 286 | 112 694 | 37 868 253 |

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

| | Корпоратив- ные кредиты | Кредиты физическим лицам | Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям | Итого |
|--|----------------------------|--------------------------------|---|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| Новые крупные кредиты | 1 834 724 | - | - | 1 834 724 |
| Новые малые и средние кредиты | 532 404 | - | 39 786 | 572 190 |
| Категория клиентов VIP | - | 61 012 | - | 61 012 |
| Прочие физические лица | - | 245 743 | - | 245 743 |
| Кредиты, пересмотренные в 2017 году | 22 530 | 636 787 | - | 659 317 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 2 389 658 | 943 542 | 39 786 | 3 372 986 |
| <i>Просроченные, но не обесцененные</i> | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 61 266 | - | 61 266 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | - | 693 | - | 693 |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | 61 959 | - | 61 959 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | |
| - без задержки платежа | 38 833 677 | 177 060 | 357 139 | 39 367 876 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 552 801 | 16 177 | - | 568 978 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 681 071 | - | - | 681 071 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 1 247 805 | 38 919 | - | 1 286 724 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 5 784 727 | 468 052 | - | 6 252 779 |
| Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма) | 47 100 081 | 700 208 | 357 139 | 48 157 428 |
| За вычетом резерва под обесценение | (13 469 527) | (503 654) | (33 946) | (14 007 127) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 36 020 212 | 1 202 055 | 362 979 | 37 585 246 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по договору, а не только фактические просроченные суммы отдельных платежей.

В число необесцененных просроченных кредитов с задержкой платежа менее 90 дней включаются ссуды, погашение по которым в короткий период не вызывает сомнений

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|---|--------------|-----|-----------------|-----|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 13 380 437 | 25 | 11 790 785 | 23 |
| Финансы | 10 501 145 | 20 | 9 124 570 | 18 |
| Промышленность | 8 013 235 | 15 | 8 417 421 | 16 |
| Операции с недвижимостью | 7 581 349 | 14 | 8 022 602 | 16 |
| Услуги | 5 545 995 | 10 | 5 154 730 | 10 |
| Строительство | 2 556 650 | 5 | 3 185 834 | 6 |
| Транспорт | 2 043 735 | 4 | 1 876 605 | 4 |
| Физические лица | 1 565 146 | 3 | 1 705 709 | 3 |
| Медиа | 1 242 622 | 2 | 687 449 | 1 |
| Энергетика | 1 071 781 | 2 | 1 626 668 | 3 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 53 502 095 | 100 | 51 592 373 | 100 |

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты юридическим лицам и физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 30 697 097 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 33 089 839 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка "Таврический" (ПАО). (Примечание 16 и 26).

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2018 года составляют 20 051 841 тысячу рублей или 52,95% от величины кредитного портфеля после вычета резерва (на 31 декабря 2017 г.: составляют 21 161 953 тысячи рублей или 56,30% от величины кредитного портфеля после вычета резерва).

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тысячах российских рублей) | | 31 декабря 2017 |
|--|--|--------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Корпоративные еврооблигации | | 48 805 031 |
| Еврооблигации Российской Федерации | | 6 469 348 |
| Корпоративные облигации | | 1 957 464 |
| Итого долговых ценных бумаг | | 57 231 843 |
| Долевые ценные бумаги | | |
| Корпоративные акции | | 2 683 |
| Итого долевых ценных бумаг | | 2 683 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 57 234 526 |

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам и долевым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года, ставки купона составляют от 4,20% до 7,75% годовых.

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 30 013 270 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо, из которых 29 364 153 тысячи рублей – передано по сделкам репо с НКО НКЦ (АО) и 649 117 тысяч рублей – передано по сделкам репо с другими компаниями-резидентами (Примечание 14 и 26).

Корпоративные еврооблигации на общую сумму 617 312 тысяч рублей были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 26). По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года, ставки купона составляют 13,50% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает в мае 2026 года, ставка купона составляет 4,75% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 6 469 348 тысяч рублей были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (Примечание 14 и 26).

Корпоративные еврооблигации и облигации на сумму 4 875 417 тысяч рублей находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним Банком «Таврический» (ПАО) в рамках финансового оздоровления Банка «Таврический» (ПАО) (Примечание 16 и 26).

Корпоративные еврооблигации, еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 40 232 690 тысяч рублей, находящиеся на балансе Банка «Таврический» (ПАО), ограничены для продажи в связи с проведением финансового оздоровления.

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Еврооблигации Российской Федерации | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Итого |
|--|--|----------------------------|--------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | |
| -с рейтингом BBB+ | - | - | 2 220 758 | 2 220 758 |
| -с рейтингом BBB | - | - | 3 259 891 | 3 259 891 |
| -с рейтингом BBB- | 6 469 348 | - | 13 753 100 | 20 222 448 |
| -с рейтингом BB+ | - | - | 17 385 043 | 17 385 043 |
| -с рейтингом BB | - | - | 8 893 243 | 8 893 243 |
| -с рейтингом BB- | - | - | 3 292 996 | 3 292 996 |
| -с рейтингом B- | - | 1 957 464 | - | 1 957 464 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 6 469 348 | 1 957 464 | 48 805 031 | 57 231 843 |
| Итого долговых ценных бумаг | 6 469 348 | 1 957 464 | 48 805 031 | 57 231 843 |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По результатам анализа сроков платежей по долговым ценным бумагам признаков обесценения не выявлено.

12 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-------|-----------------|--------------------|
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | | - | 564 412 |
| Прочая дебиторская задолженность | | 162 019 | 84 526 |
| Возвратная предоплата по аренде | | 36 827 | 33 847 |
| Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами | | 3 867 | 3 848 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | (73 168) | (340 623) |
| Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 129 545 | 346 010 |
| <i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | | |
| Производные финансовые инструменты | 27 | 58 759 | 5 344 |
| Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 58 759 | 5 344 |
| Итого прочих финансовых активов | | 188 304 | 351 354 |

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 30 июня 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Менее 1 года | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|--------------|---------------|-----------|
| Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2017 года | 371 275 | 214 111 | 585 386 |
| Незаработанный финансовый доход | (25 560) | (21 087) | (46 647) |
| Резерв под обесценение | (170 844) | (98 525) | (269 369) |
| Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 июня 2017 года | 174 871 | 94 499 | 269 370 |

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в резерве под ожидаемые кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Итого |
|---|------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Остаток на 1 января 2018 года | 686 633 | (335 314) | 351 319 |
| Вновь созданные или приобретенные | 94 295 | (6 671) | 87 624 |
| Прекращение признания в течение периода | (578 215) | 282 524 | (295 691) |
| Изменения в параметрах риска | - | (13 707) | (13 707) |
| Остаток на 30 июня 2018 года | 202 713 | (73 168) | 129 545 |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 25.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение шести месяцев 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочая дебиторская задолженность | Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами | Итого |
|--|----------------------------------|--|---|---------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 года | 63 252 | 172 300 | 267 | 235 819 |
| Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода | 7 319 | 97 069 | 146 | 104 534 |
| Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года | 70 571 | 269 369 | 413 | 340 353 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|--------------------|
| Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль) | 157 357 | 125 460 |
| Предоплата за услуги и авансовые платежи | 121 719 | 96 251 |
| Прочее | 4 499 | 4 500 |
| Итого прочих активов | 283 575 | 226 211 |

14 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-------------------|--------------------|
| Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами | 35 693 903 | 31 488 083 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 23 551 | - |
| Итого средств других банков | 35 717 454 | 31 488 083 |

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 35 693 903 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 г.: 31 488 083 тысячи рублей), со сроками погашения в июле 2018 года (на 31 декабря 2017 г.: январе 2018 года) и с договорными процентными ставками от 3,15% до 3,20% годовых (на 31 декабря 2017 г.: от 3,50% до 8,10% годовых). Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, переданными без прекращения признания, балансовая стоимость которых составляет 39 880 933 тысячи рублей (Примечание 9 и 26). По состоянию на 31 декабря 2017 года данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 35 833 501 тысяча рублей.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 28.

15 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-------------------|--------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 9 736 573 | 8 979 102 |
| - Срочные депозиты | 7 269 574 | 5 614 696 |
| - Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами | - | 485 990 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 2 197 890 | 1 556 127 |
| - Срочные вклады | 53 207 117 | 49 032 626 |
| Итого средств клиентов | 72 411 154 | 65 668 541 |

15 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 9 392 817 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 6 421 774 тысячи рублей) или 12,97% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2017 г.: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были привлечены средства в долларах США по сделкам прямого репо от компании-резидента в размере 485 990 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2018 года, с договорными процентными ставками 3,50% годовых. Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 649 117 тысяч рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|-------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 55 405 007 | 77 | 50 588 753 | 79 |
| Финансы | 12 527 637 | 17 | 10 669 646 | 16 |
| Услуги | 1 807 975 | 3 | 2 779 795 | 4 |
| Торговля | 816 359 | 1 | 505 556 | 1 |
| Промышленность | 529 653 | 1 | 297 795 | 0 |
| Операции с недвижимостью | 603 957 | 1 | 283 380 | 0 |
| Строительство | 256 734 | 0 | 224 202 | 0 |
| Медиа | 269 585 | 0 | 51 874 | 0 |
| Энергетика | 124 624 | 0 | 33 077 | 0 |
| Научные исследования | 5 624 | 0 | 84 138 | 0 |
| Прочее | 63 999 | 0 | 150 325 | 0 |
| Итого средств клиентов | 72 411 154 | 100 | 65 668 541 | 100 |

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Прочие привлеченные средства

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Привлеченные средства от государственных органов | 10 679 001 | 10 051 533 |
| Итого прочих привлеченных средств | 10 679 001 | 10 051 533 |

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего Банка «Таврический» (ПАО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

17 Прочие привлеченные средства (продолжение)

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 30 697 097 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 33 089 839 тысяч рублей), ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 1 201 553 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 г.: ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на сумму 4 875 417 тысяч рублей), инвестиционной недвижимостью на сумму 24 747 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 24 747 тысяч рублей) и основными средствами на сумму 558 007 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 564 870 тысячи рублей) (Примечание 9,10 и 26).

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 28.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-------|------------------|--------------------|
| <i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i> | | | |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | 427 807 | 427 807 |
| Начисленные обязательства | | 100 252 | 18 706 |
| Кредиторская задолженность по торговым операциям | | 103 464 | 89 157 |
| Отложенные доходы | | 19 758 | 24 330 |
| Задолженность по операциям с платежными картами | | 3 322 | 2 831 |
| Обязательства по финансовой аренде | | 1 840 | 3 599 |
| Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 656 443 | 566 429 |
| <i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i> | | | |
| Прочие производные финансовые инструменты | 27 | 521 828 | 569 905 |
| Производные финансовые инструменты | 27 | 98 | 69 |
| Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 521 926 | 569 974 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 1 178 369 | 1 136 403 |

Изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода отсутствуют.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Гарантии выданные | Итого |
|---|----------------------|----------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2017 года | 377 007 | 377 007 |
| Создание резерва в течение отчетного периода | 50 800 | 50 800 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2017 года | 427 807 | 427 807 |

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|--------------------|
| Менее 1 года | 1 840 | 3 599 |
| Итого обязательств по финансовой аренде | 1 840 | 3 599 |

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-----------------|--------------------|
| Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса | 297 280 | 297 280 |
| Резерв по обязательствам некредитного характера | 570 302 | 1 302 492 |
| Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам | 54 036 | 49 770 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 20 254 | 26 663 |
| Итого прочих обязательств | 941 872 | 1 676 205 |

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 405 286 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 366 249 тысяч рублей) будут урегулированы в течение периода от 18 до 24 месяцев.

19 Субординированный долг

| | Остаток, тыс. руб. | | Номинальная стоимость | | Валюта номинала | Ставка контрактная, % | Ставка эффективная, % | Дата привлечения | Дата погашения |
|------------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|
| | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 | | | | | |
| Транш 7 | 517 560 | 489 889 | 8 500 | 8 500 | Доллары США | 10.0% | 10.5% | 02.01.2015 | 02.01.2022 |
| Транш 8 | 234 881 | 223 173 | 2 080 000 | 2 080 000 | Российские рубли | 0.51% | 16.1% | 13.04.2015 | 12.04.2035 |
| Транш 9 | 1 200 279 | 1 140 430 | 10 620 000 | 10 620 000 | Российские рубли | 0.51% | 16.1% | 10.04.2015 | 09.04.2035 |
| Транш 11 | 1 089 599 | 999 499 | 17 352 | 17 352 | Доллары США | 7.0% | 7.0% | 29.12.2017 | - |
| Итого субординированный долг | 3 042 319 | 2 852 991 | - | - | - | - | - | - | - |

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 28.

20 Уставный капитал

| (В тысячах российских рублей, за исключением количества акций) | Количество акций в обращении | Номинальная стоимость | Итого с поправкой на инфляцию |
|--|------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| На 1 января 2017 года | 555 959 | 2 779 795 | 3 235 912 |
| На 31 декабря 2017 года | 555 959 | 2 779 795 | 3 235 912 |
| На 30 июня 2018 года | 1 115 959 | 5 579 795 | 6 035 912 |

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 115 959 акций (31 декабря 2017 г.: 555 959 акции), номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (31 декабря 2017 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В мае 2018 года ЦБ РФ зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. Процедура увеличения уставного капитала прошла путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках закрытой подписки в общем объеме 560 000 (пятьсот шестьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 5 000 (пять тысяч) рублей за одну акцию.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

21 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| - Кредиты и авансы клиентам | 2 063 770 | 2 811 096 |
| - Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 626 552 | - |
| - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1 251 209 |
| - Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 61 301 | - |
| - Корреспондентские счета и средства в других банках | 6 691 | 569 |
| Итого процентных доходов | 3 758 314 | 4 062 874 |
| Процентные расходы | | |
| - Срочные вклады физических лиц | 1 648 171 | 1 883 401 |
| - Прочие привлеченные средства | 884 532 | 674 979 |
| - Срочные депозиты других банков | 433 793 | 282 587 |
| - Субординированный долг | 135 506 | 245 721 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 123 116 | 96 394 |
| - Расчетные счета коммерческих организаций | 3 059 | 61 570 |
| - Расчетные счета физических лиц | 7 642 | 527 |
| - Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 502 | 15 |
| - Обязательства по финансовой аренде | 174 | 396 |
| Итого процентных расходов | 3 237 495 | 3 245 590 |
| Чистые процентные доходы | 520 819 | 817 284 |

22 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Расчетные операции | 55 137 | 36 458 |
| - Комиссия по агентским договорам | 28 555 | 846 |
| - Гарантии выданные | 24 749 | 2 016 |
| - Расчеты по платежным картам и чекам | 18 207 | 25 042 |
| - Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 15 027 | 9 083 |
| - Комиссия за открытие и ведение банковских счетов | 16 029 | 14 063 |
| - Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек | 3 584 | 4 468 |
| - Комиссия по операциям с ценными бумагами | 863 | 1 984 |
| - Прочее | 656 | 297 |
| Итого комиссионных доходов | 162 807 | 94 257 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Операции с ценными бумагами | 20 759 | 15 145 |
| - Агентские договоры | 18 557 | - |
| - Расчеты по платежным картам и чекам | 13 155 | 12 037 |
| - Комиссия по валютным операциям | 11 816 | 7 931 |
| - Расчетные операции | 9 140 | 7 878 |
| - Кассовые операции | 3 665 | 4 139 |
| - Инкассация | 2 095 | 2 257 |
| Итого комиссионных расходов | 79 187 | 49 387 |
| Чистый комиссионный доход | 83 620 | 44 870 |

23 Административные и операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | 567 688 | 622 082 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 159 372 | 328 357 |
| Расходы по операционной аренде | 89 100 | 96 842 |
| Административные расходы | 81 552 | 64 246 |
| Амортизация нематериальных активов | 43 152 | 42 594 |
| Благотворительность | 13 460 | 1 020 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств | 24 628 | 24 427 |
| Амортизация основных средств | 16 783 | 17 159 |
| Профессиональные услуги | 48 099 | 151 988 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 77 490 | 15 227 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | 8 367 | 13 164 |
| Рекламные и маркетинговые расходы | 52 431 | 2 297 |
| Представительские расходы | 390 | 833 |
| Прочее | 3 412 | 61 091 |
| Итого административных и операционных расходов | 1 185 924 | 1 441 327 |

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 116 737 тысяч рублей (на 30 июня 2017 г.: 126 949 тысяч рублей), из которых 84 344 тысячи рублей (на 30 июня 2017 г.: 85 846 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Банку за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляет 20,0% (на 30 июня 2017 г.: 22,12%).

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года, включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|--|------------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | - | 769 019 |
| Отложенное налогообложение | (186 605) | 1 920 |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период | (186 605) | 770 939 |

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых и операционных рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного и фондового риска), кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля. Главной задачей управления финансовыми рисками является оптимизация соотношения уровня риска и доходов. Частью операционного риска в Банке выступают: правовой риск, регуляторный риск и риск потери деловой репутации. Управление операционным риском должно обеспечивать минимизацию операционных потерь и защиту деловой репутации Группы.

Ответственность за функционирование системы управления рисками и осуществление надзора за ее эффективностью несет Совет директоров Банка. Органы управления Банка (Правление, Председатель Правления) несут ответственность за организацию процессов по управлению рисками и содержание соответствующих политик и процедур. Оперативное управление рисками осуществляют подразделения, выполняющие соответствующие операции, должностные лица и комитеты Банка. В рамках Совета директоров сформирован Комитет по инвестициям, рискам и аудиту, к функциям которого относятся вопросы определения политик управления различными видами рисков.

Кредитный риск – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Целью управления кредитными рисками является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Группы путем минимизации кредитного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Группы на основе уменьшения (исключения) возможных убытков/потерь. Объектами кредитного риска являются практически все активы и финансовые инструменты, связанные с возвратом или поставкой Группе конкретных финансовых активов.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим, отраслевым сегментам и иным направлениям. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа не всегда готова брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях общемирового кризиса, нестабильности как экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Группа старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом в один-три года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Группа будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Группой.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Группе, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности.

Анализ и контроль за уровнем кредитного риска осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, выносит на рассмотрение Правления предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики. Правление, в рамках своих полномочий, принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выявление кредитного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений на финансовых рынках присутствия Группы (например, рынка межбанковского кредитования), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности и финансовую устойчивость Группы;
- анализ подверженности кредитным рискам направлений деятельности с учетом приоритетов Группы (составление так называемого "риск-профиля" Группы);
- анализ отдельных банковских операций и сделок, несущих кредитные риски;
- анализ внутренних процедур управления кредитными рисками, включая систему отчетности и обмена информацией.

Оценка кредитного риска предполагает расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала. Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска, который заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля, которая предполагает определение уровня (степени) риска как количественного выражения оценки кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Кроме того в рамках оценки кредитного риска используются внутренние модели кредитных рейтингов, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта.

В Банке осуществляется мониторинг как кредитного портфеля в целом, так и в разрезе каждого предоставленного клиенту/заемщику кредитного продукта. В целях мониторинга кредитного портфеля разработаны и действуют регламентные процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях мониторинга кредитного риска создается Система индикаторов уровня кредитного риска, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Группой.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков. Методы минимизации кредитного риска применяются с учетом характера и масштабов деятельности Группы. В целях минимизации кредитного риска в Группе реализуются следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Группой, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Группы установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;
- стимулирование работников Группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Группы, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов (разработанная на основании имеющейся статистической информации с периодом наблюдения более 7 лет) или оценка уровней риска внешними российскими (АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА), АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА)) и международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Умеренный риск, PD не менее 0,03%.*
Задолженность заемщиков, по которой отсутствуют признаки проблемности. Финансовое положение оценивается как хорошее.
- *Средний риск, PD не менее 7%.*
Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные признаки проблемности, в том числе изменения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, не носящие на момент анализа ярко выраженного негативного характера, но служащие сигналом для более детального и частого мониторинга заемщика.
- *Повышенный риск, PD не менее 15%.*
Задолженность заемщиков, у которых имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе, признаки ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) другие изменения в деятельности заемщика, которые с высокой долей вероятности негативно повлияют на своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком.
- *Высокий риск, PD не менее 35%.*
Задолженность заемщиков, по которой имеются отдельные события, приводящее к убытку, в том числе признаки существенного ухудшения финансового положения и (или) бизнеса и (или) обеспеченности обязательств заемщика в Банке.
- *Проблемная задолженность, PD – 100%.*
Задолженность по заемщику, деятельность которого фактически не осуществляется (или осуществляется в незначительных объемах, не достаточных для погашения обязательств Банка), и отсутствие у заемщика доходов от операционной деятельности для обслуживания и (или) погашения кредита (возврат возможен только в рамках судебных процедур, в процедуре банкротства, от реализации имущества и иных действиях).

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.
- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch, а также крупнейшими национальными рейтинговыми агентствами: АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА), АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА). Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя).

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Модели расчета ожидаемых кредитных убытков (EL, Expected losses) представляют собой базовый инструментальный, который включает в себя следующие блоки:

- Анализ предпосылок и возможных подходов к определению стадий кредитного портфеля в зависимости от изменения уровня кредитного риска с момента первоначального признания инструмента.
- Оценка риска наступления дефолта (PD, Probability of default) – вероятность наступления дефолта (неспособности погасить долговые обязательства на протяжении определённого временного отрезка) исходя из характеристик клиента, статистики дефолтов и информации о рынке.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Расчет уровня потерь в случае дефолта (LGD, Loss Given Default). Основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).
- Моделирование показателя величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD, Exposure at default).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – задолженность классифицирована в проблемную категорию риска, в результате соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

Для юридических лиц:

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Группе или других банках свыше 30 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются текущие просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней;
- Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;
- Введение в отношении заемщика процедур, применяемых в деле о банкротстве или ликвидации.

Для финансовых организаций:

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам в Банке или других банках свыше 30 календарных дней;
- Наличие более 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства;
- Наличие информации об аресте денежных средств на счетах и (или) имущества Группы - контрагента, приостановление операций по счетам, инициация процедуры банкротства.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для физических лиц (при этом в Группе отсутствует обеспечение по задолженности):

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;
- Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;
- Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период 6 месяцев был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- Текущая просроченная задолженность заемщика перед Группой и (или) другими банками по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Группой сроком от 5 до 30 календарных дней;
- Ненадлежащее исполнение банком-контрагентом обязательств перед Группой или другими банками, в частности наличие реструктуризации от 3 до 5 событий;
- Наличие факторов, указывающих на предоставление банком-контрагентом недостоверной финансовой отчетности или любой иной информации;
- Наличие у банка-контрагента скрытых потерь (например, требований безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% Капитала;
- Результатом деятельности банка-контрагента стал чистый убыток в сумме более 15% от собственного капитала;
- Просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- Прекращение у банка-контрагента лицензии на осуществление основной деятельности;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Нахождение банка-контрагента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);
- Наличие в аудиторском заключении негативной оценки текущего финансового положения и (или) перспектив развития банка-контрагента.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- Текущая просроченная задолженность заемщика по основному долгу и (или) процентам от 5 до 30 календарных дней перед Группой или другими банками, или заемщик входит в группу связанных заемщиков, в составе которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Группой, сроком от 5 до 30 календарных дней;
- Наличие от 3-х до 5 реструктуризаций по кредиту, связанных с невозможностью заемщиком выполнять свои обязательства, в том числе по кредитам в других банках, или более 5-ти реструктуризаций при этом заемщик продолжает обслуживать текущие проценты (доля ежемесячных гашений не менее 70% от суммы начислений);
- Предоставление в Группе в рамках реструктуризации задолженности отсрочки по погашению процентов длительностью свыше 90 календарных дней;
- Предоставление комплексной реструктуризации, затрагивающей существенное снижение процентной ставки (льготная ставка - ниже ключевой ставки по рублевым кредитам), отсрочка по погашению процентов и длительная (сроком более 2-х лет) пролонгация погашения основного долга. Подготовка указанной реструктуризации по результатам аудита бизнеса заемщика или собрания кредиторов;
- Наличие факторов, указывающих на предоставление заемщиком подложной (недостоверной) финансовой отчетности или любой иной информации, существенно меняющие оценку финансового положения;
- Сокращение квартальной выручки в сравнении с выручкой аналогичного периода предыдущего года более чем на 50% (за исключением компаний, имеющих ярко выраженное влияние сезонности на деятельность или осуществляющих проектную деятельность);
- Результатом деятельности заемщика стал чистый убыток в сумме более 15% от собственного капитала (за исключением заемщиков, реализующих инвестиционный проект на средства Группы и или заемщиков, в деятельности которых присутствует фактор сезонности);
- Значение показателя чистый долг/EBITDA на последнюю отчетную дату составило свыше 5 (за исключением заемщиков, реализующих инвестиционный проект на средства Банка);
- Отрицательная величина чистых активов, обусловленная полученным убытком от операционной деятельности, а также полученная более чем на 2 отчетные даты в течение последних 12 месяцев, обусловленная полученным убытком, не связанным с операционной деятельностью;
- Падение рыночной стоимости залога или уменьшение его ликвидности вследствие порчи и (или) других факторов, приводящие к снижению рыночной стоимости залога на 50% и более по сравнению с датой принятия имущества в обеспечение;
- Исчезновение или выбытие предмета залога (стоимостью не менее 25% от общей залоговой стоимости в Банке) из собственности заемщика без согласования с Банком и не предоставление нового обеспечения аналогичного по стоимости;
- Получение информации о том, что Банк принял в качестве обеспечения последующий залог (заложен в другом банке) либо залог по кредитной сделке в дальнейшем был перезаложено по другому обязательству заемщика без согласия Банка, при этом стоимость данного залога не менее 25% от общей залоговой стоимости в Банке;

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Приостановление налоговыми и другими уполномоченными государственными органами операций по всем счетам длительностью более 30 календарных дней;
- Непредставление финансовой отчетности или иных документов по требованию Группы или в срок, предусмотренный договором;
- Прекращение у заемщика лицензии на осуществление основной деятельности.

Для кредитов физическим лицам (по которым имеется обеспечение по ссуде):

- Текущая просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам свыше 90 календарных дней;
- Наличие погашенной просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам непрерывной длительностью более 90 календарных дней в течение последних 180 календарных дней;
- Заемщик входит в группу связанных заемщиков, в том числе с учетом юридических лиц, в рамках которой у других заемщиков имеются просроченные платежи перед Банком сроком свыше 30 календарных дней для корпоративных заемщиков и 90 календарных дней для розничных заемщиков;
- Введение в отношении заемщика процедур банкротства.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. При этом в случае отсутствия достоверной информации о сроке действия инструмента, подразумевается расчет PD на среднем сроке – 3 года.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков, по которым PD устанавливается в размере 100%.

В Группе существуют следующие подходы к оценке PD:

- Первый подход к вычислению PD основан на основании рейтинговой оценки, присвоенной рейтинговыми агентствами. Данный подход хоть и является наиболее объективным, применим лишь к небольшому числу российских открытых компаний. Для оценки используются отчеты рейтинговых агентств о ежегодных глобальных исследованиях корпоративных компаний и изменениях их рейтинговых оценок.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Второй подход основан на самостоятельной качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его финансовым показателям и особым бизнес-факторам. Метод расчета PD для юридических лиц – частных компаний и индивидуальных предпринимателей, которых большинство в кредитном портфеле, основан на базовой формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских отчетов и PD. После вычисления базового PD строится экспертная оценка, из которой следует рейтинг заемщика, корректирующий этот PD.
- Для заемщиков, по которым отсутствуют официальные рейтинговые оценки и невозможно произвести формализованную оценку финансовых показателей ввиду их отсутствия или невозможности получения (кредиты физическим лицам, торговая дебиторская задолженность или контрактные активы, которые не содержат значительного компонента финансирования и т.д.) применяется упрощенный подход определения PD по результатам анализа их кредитной истории, исходя из результатов выявления одного или нескольких перечисленных в следующих главах факторов, приводящих к убытку.

При упрощенном подходе признание убытков от обесценения следует оценивать на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива на каждую отчетную дату. При упрощенном подходе стандарт МСФО позволяет использовать в практических целях матрицу для определения расчета текущего резерва под обесценение. На основании анализа качественных показателей финансовому активу присваивается определенная категория уровня риска. При этом на основании исторического опыта кредитных потерь с учетом прогнозных оценок разработана матрица соответствия категорий и среднего по категории размера PD в зависимости от типа продукта, вида клиента и т.д.

Матрица основывается на исторических наблюдениях кредитных потерь и корректируется с учетом изменения в прогнозных оценках.

В зависимости от класса финансовых активов в Группе установлены различные методики применяемых оценок ожидаемых потерь:

— По ссудам юридических лиц-нефинансовых организаций и индивидуальных предпринимателей.

Для компаний/финансовых инструментов, по которым присвоен рейтинг международного или национального рейтингового агентства величина PD определяется на основании рейтинговой оценки по следующему алгоритму:

- Если компании/финансовому инструменту рейтинги присвоены несколькими агентствами, берется один рейтинг в следующем порядке приоритетности:
 - 1) «Standard & Poors Global Ratings» (S&P),
 - 2) «Fitch Ratings»,
 - 3) «Moody's Investors Service» (Moody's),
 - 4) АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (Эксперт РА),
 - 5) АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА).
- Если оценивается ценная бумага рейтинг выпуска данной бумаги приоритетнее рейтинга эмитента.
- Если компании/финансовому инструменту присвоен рейтинг международного агентства Fitch Ratings или Moody's, данный рейтинг переводится в рейтинг S&P по переводной шкале действующей в Банке.
- По имеющемуся рейтингу международного рейтингового агентства PD определяется по строке Average таблицы из актуального на момент оценки отчета S&P «Annual Global Corporate Default Study And Rating Transitions».

По имеющемуся рейтингу национального рейтингового агентства Эксперт РА или АКРА PD так же определяется по актуальным на момент оценки таблицам соответствия PD определенному рейтингу.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При отсутствии внешнего рейтинга осуществляется количественная оценка рейтинга заемщика по его финансовым показателям с использованием модели внутренних кредитных рейтингов.

При наличии признаков наличия кредитного риска по финансовому инструменту из перечисленных в методике, размер PD устанавливается как максимальный из определенных по заемщику: рассчитанного в соответствии с внутренним рейтингом или исходя из имеющихся признаков кредитного риска.

— По обязательствам контрагентов-финансовых организаций

Для финансовых организаций/финансовых инструментов, по которым присвоен рейтинг международного или национального рейтингового агентства величина PD определяется на основании рейтинговой оценки аналогично алгоритму, приведенному выше.

При наличии признаков кредитного риска по финансовому инструменту из перечисленных в методике размер PD устанавливается максимальный из определенных по компании: рассчитанного в соответствии с внешним рейтингом или исходя из имеющихся признаков кредитного риска.

— По обязательствам розничных заемщиков.

Для оценки физических лиц применяется упрощенный подход определения PD по результатам анализа их кредитной истории, исходя из результатов выявления одного или нескольких факторов (признаков кредитного риска, представленных в методике), приводящих к убытку, которые оказывают влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу.

— По дебиторской задолженности:

Рассматривается задолженность величиной не более 0,5% от капитала Банка. Для рассматриваемой дебиторской задолженности следует признавать резерв по упрощенному подходу на протяжении всего срока действия актива.

PD по дебиторской задолженности по расчетам с государственными учреждениями, а также с депозитариями оценивается в 0,03%, ввиду низкой вероятности потерь и краткосрочности.

Прочая задолженность по контрагентам проводится исходя из следующих критериев:

- если по контрагенту по иным обязательствам установлен резерв по МСФО, такой же резерв устанавливается по всем его обязательствам,
- если по активу установлены признаки проблемности в части качества обслуживания долга в Банке (наличие текущей просроченной задолженности: по юридическим лицам более 30 календарных дней, по физическим лицам – более 90 календарных дней), то резерв по данным активам устанавливается в размере 100%,
- по прочим случаям PD определяется в зависимости от срока задолженности из матрицы соответствия срока текущей просроченной задолженности.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резервы на покрытие убытков в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 17).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--|-----------------|--------------------|
| Менее 1 года | 129 915 | 171 055 |
| От 1 до 5 лет | 146 635 | 253 393 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 276 550 | 424 448 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|---|-------|-------------------|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | | 7 276 820 | 4 074 094 |
| Гарантии выданные | | 3 572 327 | 1 957 840 |
| Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке | | 8 018 | - |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 17 | (427 807) | (427 807) |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | | 10 429 358 | 5 604 127 |

26 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии выданные представляют собой гарантии исполнения обязательств.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Российские рубли | 10 113 023 | 5 264 295 |
| Доллары США | 282 099 | 273 014 |
| Евро | 34 236 | 66 818 |
| Итого | 10 429 358 | 5 604 127 |

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------|------------------|--------------------|
| Акции предприятий | 684 861 | 685 440 |
| Корпоративные еврооблигации | 357 713 | 5 625 524 |
| Ипотечные сертификаты | 598 | 598 |
| Акции кредитных организаций | 52 | 52 |
| Инвестиционные паи | 10 | 9 |
| Итого | 1 043 234 | 6 311 623 |

26 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|---|-------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|
| | | Заложенные активы | Связанное обязательство | Заложенные активы | Связанное обязательство |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам репо | 11,14 | - | - | 36 482 618 | 31 974 073 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания по сделкам репо | 9,14 | 37 713 101 | 33 530 401 | - | - |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания по сделкам репо | 9,14 | 2 167 832 | 2 163 503 | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 10,16 | 30 697 097 | 10 092 369 | 33 089 839 | 8 626 759 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11,16 | - | - | 5 492 729 | 1 271 056 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9,14 | 1 851 803 | 395 038 | - | - |
| Основные средства | 16 | 558 007 | 183 458 | 564 870 | 147 266 |
| Инвестиционная недвижимость | 16 | 24 747 | 8 136 | 24 747 | 6 452 |
| Итого | | 73 012 587 | 46 372 905 | 75 654 803 | 42 025 606 |

27 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью | Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью | Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью | Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью |
|---|--------------|--|--|--|--|
| Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | | 303 508 | 6 276 | - | 1 152 003 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | | (15 453 161) | (46 056) | (13 389 743) | (760) |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+) | | 1 313 858 | 72 262 | 3 787 674 | 1 171 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-) | | (49 051) | - | (3 030) | - |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | | 15 530 187 | - | 13 395 226 | - |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | | (1 586 582) | (32 580) | (3 784 783) | (1 152 483) |
| Чистая справедливая стоимость сделок спот | 12,17 | 58 759 | (98) | 5 344 | (69) |

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на московской бирже либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В составе прочих производных финансовых инструментов отражен дериватив, представляющий собой договорное условие о досрочном возврате привлеченных субординированных депозитов и займа, привлеченного от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», отрицательной справедливой стоимостью 521 828 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: отрицательной справедливой стоимостью 569 905 тысяч рублей) (Примечание 17).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 28.

28 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | | | | 31 декабря 2017 | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | | | | |
| - Корпоративные еврооблигации | 51 181 890 | - | - | 51 181 890 | - | - | - | - |
| - Еврооблигации Российской Федерации | 6 658 220 | - | - | 6 658 220 | - | - | - | - |
| - Корпоративные облигации | - | 1 903 811 | - | 1 903 811 | - | - | - | - |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | | | | |
| - Корпоративные акции | - | - | 2 658 | 2 658 | - | - | - | - |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i> | | | | | | | | |
| - Прочие долевые инструменты | 341 | - | - | 341 | - | - | - | - |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | | | | | | | | |
| - Долевые финансовые инструменты | - | - | - | - | 321 | - | - | 321 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | | | | |
| - Корпоративные еврооблигации | - | - | - | - | 48 805 031 | - | - | 48 805 031 |
| - Еврооблигации Российской Федерации | - | - | - | - | 6 469 348 | - | - | 6 469 348 |
| - Корпоративные облигации | - | - | - | - | 1 957 464 | - | - | 1 957 464 |
| - Корпоративные акции | - | - | - | - | - | 2 683 | - | 2 683 |
| <i>Инвестиционная недвижимость</i> | - | - | 349 877 | 349 877 | - | - | 24 747 | 24 747 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | | | | | | | |
| - Производные финансовые инструменты | 58 759 | - | - | 58 759 | 5 344 | - | - | 5 344 |
| ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 57 899 210 | 1 903 811 | 352 535 | 60 155 556 | 55 280 044 | 1 957 464 | 27 430 | 57 264 938 |

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | | | 31 декабря 2017 | | |
|---|--------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 3 | Итого |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | | |
| - Прочие производные финансовые инструменты | - | 521 828 | 521 828 | - | 569 905 | 569 905 |
| - Производные финансовые инструменты | 98 | - | 98 | 69 | - | 69 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 98 | 521 828 | 521 926 | 69 | 569 905 | 569 974 |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|------------------------|--|--|
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | |
| - Корпоративные облигации | 1 903 811 | Метод дисконтированного денежного потока | Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ | 1 903 811 | - | - |

В течение шести месяцев 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange).

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|------------------------|--|--|
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | |
| - Корпоративные облигации | 1 957 464 | Метод дисконтированного денежного потока | Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ | 1 957 464 | - | - |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|---|------------------------|----------------------|--------------------------------------|------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| <i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | | | | | |
| - Корпоративные акции | 2 658 | Метод чистых активов | Данные отчетности | +/-10% | 266 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| -Инвестиционная недвижимость | 349 877 | Сравнительный метод | Цены сделок с аналогичными объектами | +/-10% | 34 988 |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 352 535 | - | - | - | 35 254 |

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

| | Справед- ливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Обосно- ванные измене- ния | Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости |
|---|--------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | |
| - Прочие производные финансовые инструменты | 521 828 | Модель, основанная на методе дисконтирован ного денежного потока | Контрактные денежные потоки | +/-10% | 52 183 |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 521 828 | - | - | - | 52 183 |

В течение шести месяцев 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Справед- ливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Обосно- ванные измене- ния | Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости |
|---|--------------------------------|--------------------------|--|-------------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | |
| - Корпоративные акции | 2 683 | Метод чистых активов | Данные отчетности | +/-10% | 268 |
| НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| -Инвестиционная недвижимость | 24 747 | Сравнитель- ный метод | Цены сделок с аналогичными объектами | +/-10% | 2 475 |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 27 430 | - | - | - | 2 743 |

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

| | Справед- ливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Обосно- ванные измене- ния | Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости |
|---|--------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | |
| | | Модель, основанная на методе дисконтированно го денежного потока | Контрактные денежные потоки | | |
| - Прочие производные финансовые инструменты | 569 905 | | | +/-10% | 56 991 |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | 569 905 | - | - | - | 56 991 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Метод оценки | Используемы е исходные данные | Обосно- ванные измене- ния | Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости |
|--|--------------------------------|-------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 577 291 | 1 532 530 | Оценка сравнитель- ным методом | Цены сделок с аналогичными объектами | +/-10% | 157 729 |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Обосно- ванные измене- ния | Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости |
|---|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 018 933 | 995 183 | Оценка сравнитель- ным методом | Цены сделок с аналогичными объектами | +/-10% | 101 893 |

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2018 | | | 31 декабря 2017 | | |
|---|---------------|-------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|------------------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 3 | Балан- совая стоимость | Уровень 2 | Уровень 3 | Балан- совая стоимость |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| <i>Средства в других банках</i> | 83 003 | - | 83 003 | 47 041 | - | 47 041 |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | - | 53 285 809 | 36 401 651 | - | 53 620 624 | 36 020 212 |
| - Кредиты физическим лицам | - | 1 724 037 | 1 089 516 | - | 1 996 348 | 1 202 055 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 454 414 | 377 086 | - | 409 834 | 362 979 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | | | | | |
| - Прочая дебиторская задолженность | - | 89 215 | 89 215 | - | 26 373 | 26 373 |
| - Возвратная предоплата по аренде | - | 36 790 | 36 790 | - | 33 847 | 33 847 |
| - Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами | - | 3 540 | 3 540 | - | 3 584 | 3 584 |
| - Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | - | - | - | - | 282 206 | 282 206 |
| ИТОГО | 83 003 | 55 593 805 | 38 080 801 | 47 041 | 56 372 816 | 37 978 297 |

28 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|---|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| | Уровень 2 | Балан- совая стоимость | Уровень 2 | Балан- совая стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства других банков | | | | |
| - Сделки по договорам репо с ценными бумагами | 35 693 903 | 35 693 903 | 31 488 083 | 31 488 083 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 23 551 | 23 551 | - | - |
| Средства клиентов | | | | |
| - Срочные депозиты физических лиц | 54 141 997 | 53 207 117 | 49 518 694 | 49 032 626 |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 9 736 573 | 9 736 573 | 8 979 102 | 8 979 102 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 7 169 183 | 7 269 574 | 5 592 325 | 5 614 696 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 2 197 890 | 2 197 890 | 1 556 127 | 1 556 127 |
| - Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами | - | - | 485 990 | 485 990 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 58 186 | 56 587 | 69 030 | 69 030 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - Резерв по обязательствам кредитного характера | 427 807 | 427 807 | 427 807 | 427 807 |
| - Кредиторская задолженность по торговым операциям | 103 464 | 103 464 | 24 330 | 24 330 |
| - Начисленные обязательства | 100 252 | 100 252 | 89 157 | 89 157 |
| - Отложенные доходы | 19 758 | 19 758 | 18 706 | 18 706 |
| - Задолженность по операциям с платежными картами | 3 322 | 3 322 | 3 599 | 3 599 |
| - Обязательства по финансовой аренде | 1 840 | 1 840 | 2 831 | 2 831 |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| - Привлеченные средства от государственных органов | 10 679 001 | 10 679 001 | 10 051 533 | 10 051 533 |
| Субординированный долг | | | | |
| - Субординированный долг | 3 042 319 | 3 042 319 | 2 852 991 | 2 852 991 |
| ИТОГО | 123 399 046 | 122 562 958 | 111 160 305 | 110 696 608 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 30 июня 2018 | | | | | 31 декабря 2017 | | | | |
|--|----------------|--|-------------------------|----------------------------------|----------------------------|-----------------|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | Акции- неры | Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал | Прочие компа- нии | Совмест- ные пред- приятия | Прочие связ. стороны | Акции- неры | Ключе- вой управ- ленчес- кий персо- нал | Прочие компа- нии | Совмест- ные пред- приятия | Прочие связ. сторон ы |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ: | | | | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30.06.2018: 0,0% - 13,0%; 31.12.2017: 11,0% - 22,0%) | 2 900 000 | - | 815 550 | - | - | 2 900 000 | 67 | 401 627 | 236 030 | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв под обесценение кредитного портфеля | (731 889) | - | (395 447) | - | - | (78 000) | - | (12 049) | - | - |
| Инвестиции в совместные предприятия | - | - | - | - | - | - | - | - | 53 | - |
| Прочие активы | 2 | 381 | 10 653 | - | - | 2 | 12 | 6 353 | 1 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.06.2018: 0,0% - 8,3%; 31.12.2017: 0,0% - 9,5%) | 298 799 | 138 494 | 913 739 | - | 46 608 | 353 053 | 166 067 | 1 495 354 | 222 | 43 248 |
| Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 30.06.2018: 7,0%; 31.12.2017: 7,0%) | 1 089 599 | - | - | - | - | 999 499 | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1 310 | 100 | 7 | - | 14 | 83 | 169 | 530 | - | 5 |

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| (в тысячах российских рублей) | 30 июня 2018 | | | | | 30 июня 2017 | | | | |
|--|----------------|--|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------|----------------|--|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | Акции- неры | Ключе- вой управ- ленческий персонал | Прочие компа- нии | Совмест- ные пред- приятия | Прочие связ. стороны | Акции- неры | Ключе- вой управ- ленческий персонал | Прочие компа- нии | Совмест- ные пред- приятия | Прочие связ. сторон ы |
| Процентные доходы | 175 049 | - | 13 345 | 14 011 | - | - | 1 572 | 77 120 | 23 128 | - |
| Процентные расходы | (45 875) | (2 234) | (7 166) | - | (177) | (23 977) | (2 996) | (104 159) | - | (91) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки/Резерв под обесценение кредитного портфеля | - | - | 320 318 | - | - | - | - | (72 380) | 74 781 | - |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов/расход ы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой | 33 662 | 72 | (1 714) | - | - | 2 024 | 72 | 285 | - | - |
| Доходы за вычетом расходов/расход ы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | (249 953) | (10 414) | (48 141) | - | (3 204) | (1 786) | 6 610 | 161 614 | - | (662) |
| Коммиссионные доходы | 992 | 160 | 11 581 | 140 | - | 469 | 288 | 7 080 | 219 | - |
| Прочие операционные доходы/расходы | - | 35 | 270 | 1 | 8 | - | 45 | 6 372 483 | - | 8 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | (55 111) | (8 927) | - | - | - | (56 256) | (9 492) | - | - |
| Доля в совместных предприятиях | - | - | - | - | - | - | - | - | (27) | - |

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

| | 30 июня 2018 | | 31 декабря 2017 | |
|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|
| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Акционеры | Ключевой управленческий персонал |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Прочие условные обязательства | - | - | 13 242 | 5 692 |

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

| | 30 июня 2018 | 30 июня 2017 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Краткосрочные выплаты: | | |
| - Заработная плата | 52 038 | 54 438 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 2 000 | - |
| - Прочее | 347 | 487 |
| Выходные пособия | - | 900 |
| Итого | 54 385 | 55 825 |

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
75 (СЕМЬДЕСЯТ ПЯТЬ) ЛИСТОВ

Руководитель сектора аудита кредитных
организаций Департамента аудиторских услуг
АО «АКГ «РБС»

Е.В. Пелевина

