

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:

<i>Доля владения, %</i>	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:

	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	
(в тысячах российских рублей)						
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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
- 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:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Депозиты в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		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

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	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 (заложено 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.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой 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 котировкам 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	+/-10%	
- Прочие производные финансовые инструменты	569 905				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>		
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- 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

