

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Райффайзенбанк»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО «Райффайзенбанк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Новые учетные положения	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	18
6 Торговые ценные бумаги	19
7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения	20
8 Средства в других банках	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Производные инструменты и прочие финансовые активы	31
11 Средства других банков	31
12 Средства клиентов	32
13 Срочные заемные средства от Материнского банка	33
14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	33
15 Процентные доходы и расходы	34
16 Комиссионные доходы и расходы	35
17 Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	35
18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	36
19 Административные и прочие операционные расходы	36
20 Сегментный анализ	36
21 Управление финансовыми рисками	49
22 Управление капиталом	57
23 Условные и договорные обязательства	59
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
25 Операции со связанными сторонами	73
	2

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
АО «Райффайзенбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Райффайзенбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности 3 апреля 2018 г.

Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 30 июня 2017 г. и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, была проведена другим аудитором, выдавшим заключение по результатам обзорной проверки данной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод, от 11 августа 2017 г.



М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

20 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Райффайзенбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Троицкая ул., д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

(в тысячах российских рублей)		Прим.	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5		160 702 395	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			7 056 268	6 137 337
Торговые ценные бумаги	6		47 043 886	41 341 257
Средства в других банках	8		2 526 728	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	9		586 228 207	547 904 843
Основные средства и нематериальные активы			13 950 957	14 997 956
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10		19 942 863	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения	7		93 797 413	29 255 751
Инвестиции в ассоциированные организации			376 569	336 604
Активы, предназначенные для продажи			185 010	59 728
Текущий актив по налогу на прибыль			689 148	934 524
Прочие активы			2 233 525	2 784 620
ИТОГО АКТИВЫ			934 732 969	842 845 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	11		46 499 539	18 703 958
Средства клиентов	12		700 253 242	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	13		33 355 041	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги			38 679	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14		18 861 703	20 189 069
Отложенное обязательство по налогу на прибыль			938 393	846 058
Прочие обязательства			5 580 553	6 832 666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			805 527 150	726 286 496
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Акционерный капитал			36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход			620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал			1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			90 353 592	77 706 835
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			129 205 819	116 559 062
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			934 732 969	842 845 558

Утверждено к выпуску и подписано 20 августа 2018 года.

Сергей Монин
Председатель Правления



Герт Хебенштрайт
Финансовый директор

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет
о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	34 108 270	17 330 613	30 107 679	15 290 397
Прочие процентные доходы	15	13 793 399	7 591 814	13 430 120	6 635 643
Процентные расходы	15	(23 088 255)	(12 377 057)	(22 371 639)	(11 163 405)
Чистые процентные доходы		24 813 414	12 545 370	21 166 160	10 762 635
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов		107 208	(1 092 335)	(766 001)	(307 642)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		24 920 622	11 453 035	20 400 159	10 454 993
Комиссионные доходы	16	13 479 601	7 181 016	11 956 697	6 327 027
Комиссионные расходы	16	(5 427 867)	(2 956 702)	(4 332 520)	(2 347 034)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(752 562)	(691 855)	6 388	(74 156)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(258 036)	(127 422)	78 970	34 268
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 462 689	863 798	2 958 948	1 863 346
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	17	(5 845 069)	(3 918 869)	1 865 065	1 316 291
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	18	(256 475)	(401 214)	1 455 685	571 699
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		7 917 215	6 042 550	(1 694 458)	(1 195 136)
Амортизация корректировок на хеджирование		—	—	(381 498)	(188 122)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания / изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прибыль от ранее списанных кредитов		179 567	97 207	28 589	21 366
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37		(15 878)	(15 878)	(19 010)	(25 921)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9		11 409	54 766	—	—
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 227)	(1 693)	—	—
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 509)	(1 685)	—	—
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		—	—	—	(25)
Прочие операционные доходы		695 624	44 448	228 237	136 094
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		30 010	1 570	24 773	10 044
Доля в прибыли ассоциированных организаций		116 090	32 892	196 657	86 049
Операционный доход		37 251 204	17 655 964	32 772 682	16 990 783
Административные и прочие операционные расходы	19	(15 138 085)	(7 762 953)	(13 331 715)	(6 832 024)
Прибыль до налогообложения		22 113 119	9 893 011	19 440 967	10 158 759
Расходы по налогу на прибыль		(4 760 855)	(2 143 430)	(4 212 897)	(2 219 342)
Прибыль за период		17 352 264	7 749 581	15 228 070	7 939 417
Прочий совокупный доход <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 227	1 693	—	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(645)	(338)	—	—
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 582	1 355	—	—
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 989	8 144	—	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(2 198)	(1 629)	—	—
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		8 791	6 515	—	—
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		11 373	7 870	—	—
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		17 363 637	7 757 451	15 228 070	7 939 417

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет
об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2017 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	70 525 113	115 905 100
Прибыль за период		—	—	—	15 228 070	15 228 070
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	—	—
Итого совокупный доход за период		—	—	—	15 228 070	15 228 070
Дивиденды выплаченные		—	—	—	(10 526 316)	(10 526 316)
Остаток на 30 июня 2017 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	75 226 867	120 606 854
Остаток на 1 января 2018 г.		36 711 260	620 951	1 520 016	77 706 835	116 559 062
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	4	—	—	—	(548 876)	(548 876)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		36 711 260	620 951	1 520 016	77 157 959	116 010 186
Прибыль за период		—	—	—	17 352 264	17 352 264
Прочий совокупный доход за период		—	—	—	11 373	11 373
Итого совокупный доход за период		—	—	—	17 363 637	17 363 637
Дивиденды выплаченные		—	—	—	(4 168 004)	(4 168 004)
Остаток на 30 июня 2018 г.		36 711 260	620 951	1 520 016	90 353 592	129 205 819

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 043 509	45 387 247
Проценты выплаченные		(20 981 847)	(22 136 713)
Комиссии полученные		13 736 712	12 120 391
Комиссии выплаченные		(5 293 257)	(4 299 491)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(374 006)	(284 606)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(256 475)	1 455 685
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 462 689	2 958 948
Денежные поступления от продажи кредитов	9	1 660 354	106 259
Прочие операционные доходы полученные		125 752	242 603
Расходы на содержание персонала выплаченные		(7 306 753)	(6 064 425)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(4 224 844)	(4 375 942)
Уплаченный налог на прибыль		(4 291 406)	(3 093 698)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 300 428	22 016 258
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(918 931)	(8 034)
Чистое (увеличение) торговых ценных бумаг		(4 374 046)	(8 492 384)
Чистое уменьшение средств в других банках		5 406 080	11 367 170
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам		(30 582 678)	(25 213 039)
Чистое (увеличение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		(82 131)	(121 384)
Чистое уменьшение прочих активов		584 980	514 085
Чистое увеличение средств других банков		26 985 568	14 696 556
Чистое увеличение средств клиентов		38 667 983	49 583 534
Чистое (уменьшение) производных инструментов и прочих финансовых обязательств		(3 199 197)	(4 269 451)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств		(1 993 079)	(1 550 943)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		51 794 977	58 522 368
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 093 862)	(910 297)
Поступления от реализации основных средств		840	3 254
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(111 442 703)	(4 926 264)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных бумаг		48 348 144	19 119 355
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		1 331 185	882 466
Дивиденды полученные		76 125	137 024
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		49 778	52 458
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(62 730 493)	14 357 996
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка		(1 531 899)	(1 401 836)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		—	69 061
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(6 157 477)	(112 055)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам		(347 761)	(333 425)
Дивиденды выплаченные		(4 168 004)	(10 526 316)
Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(12 205 141)	(12 304 571)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		2 193 173	(23 261)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		16 328 947	2 539 045
Резерв на денежные средства и их эквиваленты		(19 025)	—
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4 637 562)	63 091 577
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	165 339 957	122 101 961
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	160 702 395	185 193 538

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H.

Основная деятельность

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 177 отделений (31 декабря 2017 года: 5 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала Группы составила 8 636 человек (31 декабря 2017 года: 8 171 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119002, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

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

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

Российская Федерация (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на результаты операций и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% в год (с 19 сентября 2016 года) до 7,25% (с 26 марта 2018 года).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основа подготовки отчетности

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

Пересчет 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 валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Группой с 1 января 2018 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применение оценок в промежуточном периоде

Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- ▶ риск просрочки свыше 30 дней;
- ▶ наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (корпоративные заемщики);
- ▶ необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- ▶ полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- ▶ отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- ▶ выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- ▶ активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников; или
2. просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка от модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$OKU = EAD * PD_{12month} * LGD$	Этап 1 12-месячные ОКУ Работающий кредит
$OKU(k) = EAD * PD_{lifetime} * LGD$ $= \sum_{k=1}^n \frac{ECL(k)}{(1 + EIR)^k}$	Этап 2 ОКУ за весь срок Проблемный кредит
Базовый подход: $OKU = EAD$ – чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков Для необеспеченных розничных кредитов: $OKU = EAD * BEEL$ (наилучшая оценка кредитных убытков)	Этап 3 Неработающий кредит

где:

$PD_{12month}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

$PD_{lifetime}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

(г) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

(д) Перечень макроэкономических показателей

- ▶ реальный ВВП;
- ▶ безработица;
- ▶ рост потребительских цен/СИПЦ;
- ▶ доходность 10-летних государственных облигаций.

(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	165 339 957	—	(670)	—	165 339 287	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	6 137 337	—	—	—	6 137 337	Амортизированная стоимость
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесение в категорию)	12 784 072	—	—	—	12 784 072	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 341 257	—	—	—	41 341 257	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	7 681 975	—	(598)	—	7 681 377	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 274 788	—	—	—	21 274 788	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	547 904 843	—	(777 062)	324 877	547 452 658	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	8 890 415	—	420	—	8 890 835	Амортизированная стоимость
<i>Из: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>							
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	—	—	—	7 581 264	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	—	111 130	—	(4 254)	106 876	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределен- ная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	—
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 254)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141
Отложенный налог в отношении указанного выше	851
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(3 262)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	77 706 835
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(777 910)
Прочая переоценка	98 707
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141)
Отложенный налог в отношении указанного выше	133 730
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	77 161 221
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	77 157 959
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(548 876)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(19 116 332)	(777 062)	(1 965 217)	(21 858 611)
Денежные средства и их эквиваленты	—	(670)	—	(670)
Средства в других банках	—	(598)	—	(598)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39/ Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(3 400)	420	—	(2 980)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(16 783)	(7 809)	—	(24 592)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	(183 517)	(250 162)	—	(433 679)

4 Новые учетные положения (продолжение)*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на доходы Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	24 814 145	26 677 494
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	56 132 610	29 724 087
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	6 919 465	7 604 154
- других стран	3 919 020	7 552 120
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	205 442	93 461
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	68 730 738	93 688 641
За вычетом: резервов под ОКУ	(19 025)	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	160 702 395	165 339 957

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	670
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	18 024
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(224)
Курсовые разницы	555
На 30 июня 2018 г.	19 025

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	18 480
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	153
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(103)
Курсовые разницы	495
На 30 июня 2018 г.	19 025

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 68 730 738 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 93 688 641 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 75 936 416 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	17 450 872	16 899 753
Еврооблигации Российской Федерации	10 637 632	8 784 036
Корпоративные еврооблигации	7 324 497	11 428 814
Облигации ЦБ РФ	6 554 840	—
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 071 314	4 227 092
Муниципальные облигации	4 731	1 562
Торговые ценные бумаги	47 043 886	41 341 257

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21.

7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, включают в себя следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Облигации ЦБ РФ	37 368 416	—
Корпоративные еврооблигации	10 503 745	5 662 986
Корпоративные облигации	5 418 704	318 749
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 904 791	2 912 080
За вычетом: резерва под обесценение	(5 486)	(3 400)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	56 190 170	8 890 415
Облигации ЦБ РФ	14 569 119	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком	14 569 119	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	6 255 460	X
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 866	X
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 373 326	X
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	X	7 581 264
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	7 581 264
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации ЦБ РФ	20 032 423	—
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 311 024	7 073 905
Казначейские облигации США	1 876 298	1 735 467
Корпоративные облигации	1 723 107	1 125 639
Еврооблигации Российской Федерации	1 241 494	868 365
Корпоративные еврооблигации	691 371	1 610 474
Муниципальные облигации	358 200	370 222
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 233 917	12 784 072
Итого инвестиционные ценные бумаги	93 797 413	29 255 751

7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги были признаны как отдельные статьи бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года в составе прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих активов.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	2 980	2 980
Новые активы созданные или приобретенные	2 029	2 029
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	362	362
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1)	(1)
Курсовые разницы	116	116
На 30 июня 2018 г.	5 486	5 486

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	141	141
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	3 227	3 227
На 30 июня 2018 г.	3 368	3 368

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 апреля 2018 г.	3 804	3 804
Новые активы созданные или приобретенные	1 203	1 203
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	359	359
Курсовые разницы	120	120
На 30 июня 2018 г.	5 486	5 486

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 апреля 2018 г.	1 675	1 675
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 693	1 693
На 30 июня 2018 г.	3 368	3 368

7 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)

На 31 декабря 2017 года Группа в безотзывном порядке классифицировала долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, не являющиеся частью торгового портфеля, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечали требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 вышеуказанные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку финансовые инструменты не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21.

8 Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	2 343 030	1 480 194
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	183 712	6 201 781
За вычетом: резервов под ОКУ	(14)	–
Итого средства в других банках	2 526 728	7 681 975

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках не являются просроченными.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	598	598
Чистая переоценка резервов под обесценение	(586)	(586)
Курсовые разницы	2	2
На 30 июня 2018 г.	14	14

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	70	70
Чистая переоценка резервов под обесценение	(45)	(45)
Курсовые разницы	(11)	(11)
На 30 июня 2018 г.	14	14

8 Средства в других банках (продолжение)

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 24.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	283 638 608	292 638 893
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	255 496 516	220 624 987
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	48 830 645	35 938 183
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	19 694 074	17 819 112
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	607 659 843	567 021 175
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(21 431 636)	(19 116 332)
Итого кредиты и авансы клиентам	586 228 207	547 904 843

На 30 июня 2018 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 7 453 796 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 728 398 тыс. руб.), кредиты средним организациям в размере 2 700 644 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 216 640 тыс. руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 189 536 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 159 821 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	1 141 319	2 121 910	18 174 595	420 787	21 858 611
Перевод в Этап 1	419 069	(397 686)	(21 383)	—	—
Перевод в Этап 2	(64 902)	124 553	(59 651)	—	—
Перевод в Этап 3	(7 856)	(128 043)	135 899	—	—
Резервы по процентной выручке	—	—	564 299	—	564 299
Чистая переоценка резервов под обесценение	(457 229)	474 941	65 254	34 134	117 100
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	—	—	(323 704)	—	(323 704)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(12)	4 520	(14 142)	231	(9 403)
Прекращение признания резервов в результате выбытия кредитов	—	—	(547 114)	—	(547 114)
Списание	—	—	(682 574)	—	(682 574)
Курсовые разницы	15 821	31 200	400 319	7 081	454 421
На 30 июня 2018 г.	1 046 210	2 231 395	17 691 798	462 233	21 431 636

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сумма резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в связи с увеличением ожиданий относительно возмещения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов, сумма которого составила 215 308 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 112 202 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	1 096 329	1 791 641	16 483 884	290 326	19 662 180
Перевод в Этап 1	214 747	(201 813)	(12 934)	—	—
Перевод в Этап 2	(24 078)	26 830	(2 752)	—	—
Перевод в Этап 3	(5 075)	3 871	1 204	—	—
Резервы по процентной выручке	—	—	227 216	—	227 216
Чистая переоценка резервов под обесценение	(252 044)	574 477	843 485	167 989	1 333 907
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	—	—	(143 119)	—	(143 119)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(7)	5 687	(15 369)	231	(9 458)
Прекращение признания резервов в результате выбытия кредитов	—	—	(90 880)	—	(90 880)
Списание	—	—	(48 086)	—	(48 086)
Курсовые разницы	16 338	30 702	449 149	3 687	499 876
На 30 июня 2018 г.	1 046 210	2 231 395	17 691 798	462 233	21 431 636

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Розничные кредиты	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	411 667	(30)	398 618	67 948	878 203
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(7 126)	(42 761)	(87 935)	(2 593)	(140 415)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(834 194)	—	(95 892)	(43 270)	(973 356)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(94 080)	(1 224)	(41 574)	—	(136 878)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	10 357 581	645 390	12 285 643	1 225 404	24 514 018

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов за шесть месяцев 2017 года отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период, в связи с восстановлением суммы в размере 112 202 тыс. руб., ранее списанной в связи с невозможностью взыскания (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 66 866 тыс. руб.). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам; она была отнесена по кредиту непосредственно в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты средним органи- зациям	Розничные кредиты	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 апреля 2017 г.	9 592 211	664 631	12 187 237	1 242 669	23 686 748
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	271 578	(7 286)	98 413	22 139	384 844
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(7 126)	(12 941)	(18 633)	(1 331)	(40 031)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(39 564)	—	(49 553)	(38 075)	(127 192)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	540 482	986	68 179	2	609 649
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	10 357 581	645 390	12 285 643	1 225 404	24 514 018

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспе- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	383 185	(155 511)	(51 866)	222 810	398 618
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(15 065)	(70 909)	(1 172)	(789)	(87 935)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(25 460)	(33 250)	(23 411)	(13 771)	(95 892)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(1 299)	(38 385)	(2 421)	531	(41 574)
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	6 942 220	1 531 207	1 430 511	2 381 705	12 285 643

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в разрезе продуктов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Кредитные карты и овер- драфты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 апреля 2017 г.	6 844 883	1 556 301	1 482 632	2 303 421	12 187 237
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	111 352	(47 404)	(44 413)	78 878	98 413
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(715)	(17 216)	(370)	(332)	(18 633)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(15 130)	(12 928)	(11 953)	(9 542)	(49 553)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	1 830	52 454	4 615	9 280	68 179
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	6 942 220	1 531 207	1 430 511	2 381 705	12 285 643

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 2 126 328 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 424 390 тыс. руб.) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 660 354 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 106 259 тыс. руб.) и другие активы балансовой стоимостью 161 039 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 206 305 тыс. руб.). На дату продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 485 529 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 140 415 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 180 594 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 28 589 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	255 496 516	42,05%	220 624 987	38,91%
Производство	135 068 647	22,23%	121 767 361	21,47%
Торговля	80 522 522	13,25%	60 248 466	10,63%
Недвижимость	41 177 724	6,78%	57 122 525	10,07%
Горнодобывающая промышленность	38 247 687	6,29%	57 863 375	10,20%
Транспорт, складское хранение и связь	19 623 031	3,23%	24 019 445	4,24%
Финансовые услуги	8 191 652	1,35%	2 859 610	0,50%
Электро-, газо- и водоснабжение	7 833 974	1,29%	6 051 129	1,07%
Здравоохранение и социальные услуги	5 040 272	0,83%	5 614 107	0,99%
Гостиничный бизнес и рестораны	2 996 081	0,49%	2 153 388	0,38%
Прочее	13 461 737	2,21%	8 696 782	1,53%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	607 659 843	100,00%	567 021 175	100,00%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого корпоративные кредиты
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	205 809	—	—	—	205 809
Отличная кредитоспособность	32 700 298	—	—	—	32 700 298
Очень высокая кредитоспособность	73 722 194	339 417	—	—	74 061 611
Высокая кредитоспособность	72 733 759	38 648	—	—	72 772 407
Устойчивая кредитоспособность	61 838 947	4 416	—	—	61 843 363
Средняя кредитоспособность	62 207 038	4 295 036	—	—	66 502 074
Посредственная кредитоспособность	19 225 906	2 154 697	—	—	21 380 603
Низкая кредитоспособность	2 871 033	3 365 487	—	—	6 236 520
Очень низкая кредитоспособность	73 474	182 870	—	—	256 344
Без рейтинга	188 945	—	—	—	188 945
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	325 767 403	10 380 571	—	—	336 147 974
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	240 186	127 723	—	—	367 909
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	70 126	—	—	70 126
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	82 129	—	—	82 129
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	—	—	—
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	240 186	279 978	—	—	520 164
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	—	—	474 449	3 369 262	3 843 711
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	61 478	—	61 478
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	48 786	—	48 786
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	234 432	—	234 432
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	214 664	—	214 664
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	—	—	2 976 603	—	2 976 603
- с задержкой платежа свыше 365 дней	—	—	7 555 718	559 797	8 115 515
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	—	—	11 566 130	3 929 059	15 495 189
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	326 007 589	10 660 549	11 566 130	3 929 059	352 163 327
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(324 153)	(465 163)	(7 421 555)	(354 959)	(8 565 830)
Итого кредиты и авансы клиентам	325 683 436	10 195 386	4 144 575	3 574 100	343 597 497

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Минимальный риск	11 656	—	—	11 656
Отличная кредитоспособность	56 391 592	—	—	56 391 592
Очень высокая кредитоспособность	67 944 892	—	2 604	67 947 496
Высокая кредитоспособность	62 109 934	786 047	318 786	63 214 767
Устойчивая кредитоспособность	47 272 114	8 203 479	1 649 605	57 125 198
Средняя кредитоспособность	35 817 665	21 595 908	3 167 264	60 580 837
Посредственная кредитоспособность	4 743 064	4 427 518	9 168 863	18 339 445
Низкая кредитоспособность	3 634 382	25 728	2 240 003	5 900 113
Очень низкая кредитоспособность	—	35 449	217 300	252 749
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	277 925 299	35 074 129	16 764 425	329 763 853
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 681	103 359	79 326	610 366
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	25 505	25 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	15 819	15 819
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	—	—
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	427 681	103 359	120 650	651 690
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	3 808 709	122 305	120 827	4 051 841
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	14 212	14 212
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 192 524	—	16 758	1 209 282
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 263 686	—	35 324	1 299 010
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 058 355	143 102	32 148	1 233 605
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	776 852	65 057	76 219	918 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 185 787	430 231	638 549	7 254 567
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	14 285 913	760 695	934 037	15 980 645
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	292 638 893	35 938 183	17 819 112	346 396 188
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7 868 903)	(541 570)	(585 609)	(8 996 082)
Итого кредиты и авансы клиентам	284 769 990	35 396 613	17 233 503	337 400 106

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого розничные кредиты
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	59 681 536	716 709	—	—	60 398 245
Отличная кредитоспособность	42 101 424	1 837 614	—	—	43 939 038
Очень высокая кредитоспособность	42 032 225	3 283 794	—	—	45 316 019
Высокая кредитоспособность	37 473 296	5 565 453	—	—	43 038 749
Устойчивая кредитоспособность	23 272 236	6 177 470	—	—	29 449 706
Средняя кредитоспособность	7 046 372	4 217 742	—	—	11 264 114
Посредственная кредитоспособность	1 156 300	2 030 517	—	—	3 186 817
Низкая кредитоспособность	55 199	1 121 486	—	—	1 176 685
Очень низкая кредитоспособность	11 012	889 043	—	—	900 055
Без рейтинга	—	803 046	—	—	803 046
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	212 829 600	26 642 874	—	—	239 472 474
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	975 256	2 152 688	—	—	3 127 944
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	565 167	—	—	565 167
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	319 935	—	—	319 935
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	975 256	3 037 790	—	—	4 013 046
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	—	—	721 967	257 254	979 221
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	226 425	47 733	274 158
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	—	—	144 410	35 374	179 784
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	—	—	192 797	9 925	202 722
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	—	—	952 755	29 720	982 475
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	—	—	1 860 882	31 099	1 891 981
- с задержкой платежа свыше 365 дней	—	—	7 442 271	58 384	7 500 655
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	—	—	11 541 507	469 489	12 010 996
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	213 804 856	29 680 664	11 541 507	469 489	255 496 516
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(722 057)	(1 766 232)	(10 270 243)	(107 274)	(12 865 806)
Итого кредиты и авансы клиентам	213 082 799	27 914 432	1 271 264	362 215	242 630 710

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	3 976 390	42 499 568	479 950	784 514	47 740 422
Отличная кредитоспособность	10 327 643	23 270 951	527 785	1 893 781	36 020 160
Очень высокая кредитоспособность	20 074 677	12 311 418	969 087	3 543 896	36 899 078
Высокая кредитоспособность	24 515 704	6 191 227	487 053	4 075 009	35 268 993
Устойчивая кредитоспособность	21 791 870	3 396 053	161 225	2 556 090	27 905 238
Средняя кредитоспособность	11 765 745	2 110 081	83 751	1 136 349	15 095 926
Посредственная кредитоспособность	2 904 915	731 864	60 638	676 111	4 373 528
Низкая кредитоспособность	1 042 676	492 040	33 788	235 473	1 803 977
Очень низкая кредитоспособность	1 437 597	1 195 253	35 614	163 917	2 832 381
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	97 837 217	92 198 455	2 838 891	15 065 140	207 939 703
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	986 636	407 829	102 033	571 555	2 068 053
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	290 820	114 627	27 865	94 919	528 231
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	180 686	55 612	13 179	63 556	313 033
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 458 142	578 068	143 077	730 030	2 909 317
Индивидуально обесцененные кредиты					
- непросроченные	213 436	692 845	14 270	64 548	985 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 218	96 279	11 339	29 853	181 689
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 298	148 356	6 208	13 375	213 237
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	55 316	89 660	3 167	11 642	159 785
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	517 903	222 960	43 280	167 282	951 425
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	890 673	191 496	82 004	680 028	1 844 201
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 263 070	1 314 433	1 141 251	721 777	5 440 531
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 029 914	2 756 029	1 301 519	1 688 505	9 775 967
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	103 325 273	95 532 552	4 283 487	17 483 675	220 624 987
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 210 459)	(1 819 237)	(1 158 926)	(1 931 628)	(10 120 250)
Итого кредиты и авансы клиентам	98 114 814	93 713 315	3 124 561	15 552 047	210 504 737

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 24. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	13 250 500	17 880 809
- Валютно-процентные свопы	9 697 865	15 310 659
- Валютные свопы	3 177 021	2 180 176
- Валютные форварды	363 395	380 081
- Валютные опционы	12 219	9 893
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	1 814 013	3 393 979
- Процентные свопы	1 813 951	3 393 979
- Форварды с ценными бумагами	62	—
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	3 319 426	3 808 675
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	961 513	546 005
Торговая дебиторская задолженность	22 194	30 029
Прочее	575 217	411 509
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	19 942 863	26 071 006

Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	28 109 475	14 824 830
Краткосрочные депозиты других банков	2 140 338	1 931 006
Долгосрочные депозиты других банков	720 195	827 542
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные поручительством и ценными бумагами	15 529 531	1 120 580
Итого средства других банков	46 499 539	18 703 958

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 14 559 246 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.) по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным ценными бумагами. См. Примечание 23. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком, составила 14 569 119 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	816 931	670 561
- Срочные депозиты	320 330	160 710
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	205 191 239	172 546 123
- Срочные депозиты	73 294 289	74 154 821
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	313 570 779	272 222 933
- Срочные депозиты	107 059 674	122 775 148
Итого средства клиентов	700 253 242	642 530 296

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 67 093 422 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 46 455 802 тыс. руб.), или 9,58% (31 декабря 2017 года: 7,23%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 4 655 648 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства клиентов включали депозиты в сумме 3 338 926 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 23.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 июня 2018 года представлена в Примечании 24. Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	420 630 455	394 998 081
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	192 737 968	163 986 421
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	50 710 358	48 081 136
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	35 037 200	34 633 387
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 137 261	831 271
Итого средства клиентов	700 253 242	642 530 296

13 Срочные заемные средства от Материнского банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Субординированные кредиты от Материнского банка	33 355 041	30 946 996
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	33 355 041	30 946 996

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тыс. долл. США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 24.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	7 044 009	5 865 466
- Валютно-процентные свопы	3 306 961	3 180 694
- Валютные свопы	3 263 437	2 608 641
- Валютные форварды	459 877	64 647
- Валютные опционы	13 734	11 484
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	—	4 936 482
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 304 103	2 867 331
- Процентные свопы	2 300 172	2 867 331
- Форварды с ценными бумагами	3 931	—
Короткая позиция по торговым активам	4 820 627	2 313 135
Прочие начисленные расходы	2 316 352	1 765 774
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	847 150	1 518 570
Резерв по обязательствам кредитного характера	502 656	268 700
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	257 049	179 467
Торговая кредиторская задолженность	10 716	150 568
Расчеты по конверсионным операциям	508 380	109 878
Прочее	250 661	213 698
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	18 861 703	20 189 069

14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Кредиты и авансы розничным клиентам	16 514 068	8 522 041	14 386 192	7 403 960
Кредиты и авансы юридическим лицам	12 554 302	6 367 650	12 948 397	6 505 872
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	2 359 816	1 080 301	1 979 682	987 302
Денежные средства и их эквиваленты	1 265 123	476 521	366 080	211 523
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	732 227	604 861	119 268	44 095
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	318 274	155 390	99 215	54 597
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	287 251	88 772	33 314	15 510
Средства в других банках	77 209	35 077	175 531	67 538
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Процентные свопы	6 149 730	3 231 003	6 606 441	3 309 189
Валютные свопы	2 482 941	1 472 276	3 126 540	1 473 358
Валютно-процентные свопы	2 125 983	1 135 649	1 945 007	933 035
Торговые ценные бумаги	2 039 098	1 042 249	1 062 645	573 679
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	995 647	710 637	689 487	346 382
Итого процентные доходы	47 901 669	24 922 427	43 537 799	21 926 040
Процентные расходы				
Процентные свопы	6 033 752	3 177 882	6 881 975	3 403 187
Валютные свопы	5 194 475	3 208 443	3 054 551	1 507 351
Текущие/расчетные счета	3 045 539	1 510 418	2 596 669	1 323 373
Валютно-процентные свопы	2 028 881	1 035 346	1 481 832	779 844
Срочные депозиты физических лиц	1 903 401	850 471	3 030 525	1 398 159
Срочные заемные средства от Материнского банка	1 574 413	856 496	1 502 160	758 724
Срочные депозиты юридических лиц	1 507 355	737 481	1 835 776	823 519
Срочные депозиты других банков	1 291 427	760 090	1 285 965	827 837
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 302	134 753	344 653	173 301
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	113 623	53 573	285 636	131 190
Депозиты ЦБ РФ	64 442	35 288	41 516	21 320
Корреспондентские счета других банков	21 987	13 084	22 670	11 180
Процентные расходы от сделок РЕПО	4 658	3 732	7 711	4 420
Итого процентные расходы	23 088 255	12 377 057	22 371 639	11 163 405
Чистые процентные доходы	24 813 414	12 545 370	21 166 160	10 762 635

16 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6 967 346	3 641 054	6 286 054	3 322 245
Комиссия по расчетным операциям	2 122 676	1 204 862	1 558 363	878 461
Комиссионный доход по страхованию	894 734	479 269	1 017 699	517 702
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	857 763	440 969	763 171	395 657
Комиссия за управление активами клиентов	594 215	316 740	471 184	241 497
Комиссия по кассовым операциям	439 599	228 943	382 043	203 088
Комиссия по экспортным операциям	431 099	240 918	333 151	180 639
Комиссия по операциям с ценными бумагами	362 546	198 821	251 974	176 871
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	260 138	123 883	312 264	145 143
Комиссия по кредитным линиям	150 789	79 823	159 630	73 698
Доход от консультационных услуг	148 406	82 398	221 545	85 968
Прочее	250 290	143 336	199 619	106 058
Итого комиссионные доходы	13 479 601	7 181 016	11 956 697	6 327 027
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	4 736 306	2 587 942	3 835 595	2 076 328
Комиссия по расчетным операциям	215 320	115 978	167 307	87 951
Комиссия по кассовым операциям	148 121	84 353	123 356	66 124
Комиссия за агентские услуги	147 981	83 701	66 943	37 910
Комиссия по операциям с ценными бумагами	83 874	30 267	63 859	30 075
Комиссия по переводам денежных средств	43 488	24 410	33 093	20 654
Комиссия по кредитным линиям	17 381	8 847	16 427	10 144
Прочее	35 396	21 204	25 940	17 848
Итого комиссионные расходы	5 427 867	2 956 702	4 332 520	2 347 034
Чистые комиссионные доходы	8 051 734	4 224 314	7 624 177	3 979 993

17 Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные свопы	342 050	233 774	(5 647 341)	(2 129 518)
Валютные опционы	77	(1 466)	(5 945)	(5 464)
Форварды с ценными бумагами	(3 869)	(4 860)	(9 484)	(11 453)
Процентные свопы	(73 755)	(28 273)	602 475	275 222
Валютные форварды	(411 924)	(343 118)	(788 931)	(1 166 158)
Валютно-процентные свопы	(5 697 648)	(3 774 926)	7 714 291	4 353 662
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(5 845 069)	(3 918 869)	1 865 065	1 316 291

18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные свопы	56 467	56 467	—	—
Валютные опционы	12 536	7 262	24 908	21 245
Индексные фьючерсы	(2 157)	(1 453)	(40)	(40)
Валютные форварды	(323 321)	(463 490)	1 433 067	551 704
Фьючерсы на ценные бумаги	—	—	(2 250)	(1 210)
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(256 475)	(401 214)	1 455 685	571 699

19 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	8 365 018	4 269 562	7 052 565	3 507 120
Отчисления на страхование вкладов	1 226 249	632 797	835 509	422 917
Амортизация нематериальных активов	939 987	464 857	1 064 180	413 662
Реклама и маркетинг	805 076	413 817	787 826	554 065
Услуги ИТ	781 002	416 488	599 523	305 899
Расходы на аренду	689 069	388 843	732 234	384 209
Расходы на содержание основных средств	650 558	341 815	610 595	338 069
Амортизация основных средств	512 004	249 411	520 501	261 372
Профессиональные услуги	276 074	132 306	166 302	88 151
Расходы на услуги связи	144 632	67 429	185 746	93 358
Налоги, кроме налога на прибыль	125 231	62 662	116 755	74 161
Расходы по охране	85 743	50 448	68 009	39 422
Прочее	537 442	272 518	591 970	349 619
Итого административные и прочие операционные расходы	15 138 085	7 762 953	13 331 715	6 832 024

20 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- ▶ Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- ▶ Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

20 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные услуги	339 448 700	320 859 746
Розничные услуги	268 720 229	238 280 196
Собственные операции банка	326 613 895	274 073 239
Итого активы бизнес-подразделений	934 782 824	833 213 181
Корпоративные услуги	197 362 337	183 865 810
Розничные услуги	475 471 245	440 860 683
Собственные операции банка	132 486 684	95 081 077
Итого обязательства бизнес-подразделений	805 320 266	719 807 570

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные услуги (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	11 984 146	17 813 470	17 451 062	47 248 678
Процентные расходы	(2 517 319)	(3 487 626)	(16 334 932)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(4 195 507)	(239 131)	4 434 638	–
Чистый результат комиссионных операций	3 088 335	7 437 050	441 963	10 967 348
Резерв под обесценение кредитов	1 091 049	(994 920)	11 177	107 306
Результат торговых операций	275 897	160 024	110 003	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(2 817 127)	(11 249 210)	(808 397)	(14 874 734)
Прочий операционный доход	1 124	117	448 054	449 295
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	6 910 598	9 439 774	5 753 568	22 103 940
Налог на прибыль	(10 205)	(817)	(4 749 833)	(4 760 855)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	6 900 393	9 438 957	1 003 735	17 343 085

20 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	6 076 631	9 188 293	9 348 978	24 613 902
Процентные расходы	(1 148 146)	(1 657 980)	(9 154 407)	(11 960 533)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 289 527)	(95 407)	2 384 934	–
Чистый результат комиссионных операций	1 657 883	3 848 110	385 236	5 891 229
Резерв под обесценение кредитов	(74 178)	(1 117 443)	98 403	(1 093 218)
Результат торговых операций	195 804	158 527	(33 539)	320 792
Общехозяйственные и административные расходы	(1 458 373)	(5 799 044)	(451 698)	(7 709 115)
Прочий операционный убыток	880	86	(49 351)	(48 385)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 960 974	4 525 142	2 528 556	10 014 672
Налог на прибыль	(6 629)	(3 429)	(2 150 779)	(2 160 837)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 954 345	4 521 713	377 777	7 853 835

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	11 905 803	15 395 675	9 560 697	36 862 175
Процентные расходы	(3 001 622)	(3 997 809)	(9 810 329)	(16 809 760)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(4 044 345)	957 079	3 087 266	–
Чистый результат комиссионных операций	2 540 753	7 391 539	62 158	9 994 450
Резерв под обесценение кредитов	(292 107)	(474 195)	20 016	(746 286)
Результат торговых операций	87 384	13 602	2 685 738	2 786 724
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	–	–	93 456	93 456
Общехозяйственные и административные расходы	(2 330 498)	(9 959 433)	(492 277)	(12 782 208)
Прочий операционный убыток	–	–	(145 689)	(145 689)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	4 865 368	9 326 458	5 061 036	19 252 862
Налог на прибыль	–	–	(4 177 251)	(4 177 251)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	4 865 368	9 326 458	883 785	15 075 611

20 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	5 985 543	7 922 305	4 432 148	18 339 996
Процентные расходы	(1 491 064)	(1 908 257)	(4 770 457)	(8 169 778)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 174 653)	325 522	1 849 131	–
Чистый результат комиссионных операций	1 298 299	3 917 689	55 834	5 271 822
Резерв под обесценение кредитов	(205 186)	(137 700)	12 720	(330 166)
Результат торговых операций	196 252	31 015	1 367 198	1 594 465
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	–	–	41 303	41 303
Общехозяйственные и административные расходы	(1 174 786)	(5 155 711)	(180 616)	(6 511 113)
Прочий операционный убыток	–	–	(97 755)	(97 755)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 434 405	4 994 863	2 709 506	10 138 774
Налог на прибыль	–	–	(2 196 318)	(2 196 318)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 434 405	4 994 863	513 188	7 942 456

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов и капитальных затрат по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитальные затраты	1 093 862	3 417 600
Соотношение затрат и доходов	40,75%	41,38%
Средняя величина собственного капитала	122 882 441	116 232 081
Доходность на собственный капитал до налога	35,99%	31,83%
Доходность на собственный капитал после налога	28,24%	25,07%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

20 Сегментный анализ (продолжение)**(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Группы¹ на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Головной офис	324 820 654	274 071 045
Москва	348 037 283	332 031 629
Центральный регион	26 608 904	22 003 800
Северо-Запад	81 035 550	76 110 957
Сибирь	43 290 286	34 667 742
Юг	29 049 008	27 046 399
Урал	32 647 099	28 868 836
Волжский регион	49 294 040	38 412 773
Итого активы географических хабов	934 782 824	833 213 181
Головной офис	101 388 731	76 851 429
Москва	491 321 216	454 046 838
Центральный регион	12 770 732	11 574 635
Северо-Запад	105 581 435	97 612 600
Сибирь	29 457 355	19 737 039
Юг	20 744 706	19 521 884
Урал	15 150 667	13 799 981
Волжский регион	28 905 424	26 663 164
Итого обязательства географических хабов	805 320 266	719 807 570

¹ Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	17 400 971	15 071 183	1 580 238	4 295 117	2 389 327	2 093 060	1 784 238	2 634 544	47 248 678
Процентные расходы	(16 079 013)	(4 269 063)	(81 855)	(874 256)	(283 804)	(181 910)	(160 593)	(409 383)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	3 961 748	539 892	(636 001)	(395 539)	(986 873)	(907 620)	(656 146)	(919 461)	–
Чистый результат комиссионных операций	111 230	5 957 434	521 049	2 067 104	536 637	592 663	485 152	696 079	10 967 348
Резерв под обесценение кредитов	12 841	681 589	(105 293)	(29 949)	(184 045)	(67 187)	(122 619)	(78 031)	107 306
Результат торговых операций	108 794	367 851	2 736	11 989	9 221	14 217	16 834	14 282	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(628 807)	(6 726 310)	(857 792)	(2 398 185)	(1 112 022)	(957 883)	(900 153)	(1 293 582)	(14 874 734)
Прочий операционный доход	449 295	–	–	–	–	–	–	–	449 295
Итого результат географических хабов до налогообложения	5 337 059	11 622 576	423 082	2 676 281	368 441	585 340	446 713	644 448	22 103 940
Налог на прибыль	(4 760 855)	–	–	–	–	–	–	–	(4 760 855)
Итого результат географических хабов после налогообложения	576 204	11 622 576	423 082	2 676 281	368 441	585 340	446 713	644 448	17 343 085

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	9 329 900	7 471 908	835 166	2 272 397	1 259 434	1 078 991	955 164	1 410 942	24 613 902
Процентные расходы	(9 040 412)	(1 963 048)	(39 421)	(413 017)	(137 469)	(87 965)	(78 594)	(200 607)	(11 960 533)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 160 006	274 911	(334 985)	(264 042)	(531 437)	(461 957)	(343 343)	(499 153)	–
Чистый результат комиссионных операций	190 538	3 106 523	288 343	1 104 996	288 234	339 104	258 498	314 993	5 891 229
Резерв под обесценение кредитов	98 072	(591 066)	(105 968)	(49 327)	(130 270)	(89 239)	(160 838)	(64 582)	(1 093 218)
Результат торговых операций	(34 748)	294 190	2 719	4 353	9 516	14 245	16 747	13 770	320 792
Общехозяйственные и административные расходы	(364 777)	(3 432 610)	(440 669)	(1 258 921)	(576 971)	(491 615)	(468 796)	(674 756)	(7 709 115)
Прочий операционный убыток	(48 385)	–	–	–	–	–	–	–	(48 385)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 290 194	5 160 808	205 185	1 396 439	181 037	301 564	178 838	300 607	10 014 672
Налог на прибыль	(2 160 837)	–	–	–	–	–	–	–	(2 160 837)
Итого результат географических хабов после налогообложения	129 357	5 160 808	205 185	1 396 439	181 037	301 564	178 838	300 607	7 853 835

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	9 316 227	14 220 793	1 363 128	3 699 941	2 072 802	2 097 181	1 753 428	2 338 675	36 862 175
Процентные расходы	(9 316 227)	(5 539 432)	(81 961)	(911 510)	(138 773)	(197 345)	(114 295)	(510 217)	(16 809 760)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 590 696	1 480 697	(554 599)	(155 358)	(958 967)	(1 014 968)	(681 137)	(706 364)	–
Чистый результат комиссионных операций	(146 013)	6 070 031	407 051	1 741 987	455 306	495 397	392 192	578 499	9 994 450
Резерв под обесценение кредитов	22 282	(210 689)	(29 976)	(290 372)	(57 283)	(94 780)	(23 308)	(62 160)	(746 286)
Результат торговых операций	2 685 737	87 094	606	12 173	288	540	262	24	2 786 724
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	93 456	–	–	–	–	–	–	–	93 456
Общехозяйственные и административные расходы	(320 623)	(6 087 445)	(758 240)	(1 997 555)	(947 867)	(840 586)	(761 790)	(1 068 102)	(12 782 208)
Прочий операционный убыток	(145 689)	–	–	–	–	–	–	–	(145 689)
Итого результат географических хабов до налогообложения	4 779 846	10 021 049	346 009	2 099 306	425 506	445 439	565 352	570 355	19 252 862
Налог на прибыль	(4 177 251)	–	–	–	–	–	–	–	(4 177 251)
Итого результат географических хабов после налогообложения	602 595	10 021 049	346 009	2 099 306	425 506	445 439	565 352	570 355	15 075 611

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4 247 103	7 312 041	680 124	1 904 488	1 096 406	1 063 197	824 813	1 211 824	18 339 996
Процентные расходы	(4 530 284)	(2 662 520)	(42 248)	(456 793)	(67 220)	(103 876)	(54 087)	(252 750)	(8 169 778)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	1 695 586	451 462	(268 531)	(108 995)	(535 642)	(510 625)	(335 014)	(388 241)	–
Чистый результат комиссионных операций	(80 531)	3 174 774	224 960	936 261	240 693	262 782	205 541	307 342	5 271 822
Резерв под обесценение кредитов	13 230	(108 340)	(3 146)	(173 072)	22 380	(44 283)	(8 556)	(28 379)	(330 166)
Результат торговых операций	1 367 197	216 415	591	9 148	288	540	262	24	1 594 465
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	41 303	–	–	–	–	–	–	–	41 303
Общехозяйственные и административные расходы	(99 419)	(3 128 768)	(395 692)	(1 026 717)	(484 197)	(432 940)	(394 521)	(548 859)	(6 511 113)
Прочий операционный убыток	(97 755)	–	–	–	–	–	–	–	(97 755)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 556 430	5 255 064	196 058	1 084 320	272 708	234 795	238 438	300 961	10 138 774
Налог на прибыль	(2 196 318)	–	–	–	–	–	–	–	(2 196 318)
Итого результат географических хабов после налогообложения	360 112	5 255 064	196 058	1 084 320	272 708	234 795	238 438	300 961	7 942 456

20 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	35 876 149	18 544 598	30 046 865	15 442 040
Перенос процентного дохода/ расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	—	—	1 543 291	863 201
Перенос комиссионного дохода/ расхода в категорию результата торговых операций	(2 926 183)	(1 530 915)	(2 630 442)	(1 428 931)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(84 818)	(244 004)	116 259	(2 492)
Итого чистый процентный и комиссионный результат	32 865 148	16 769 679	29 075 973	14 873 818

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат сегмента	17 343 085	7 853 835	15 075 611	7 942 456
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	187 529	35 286	165 775	3 815
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(178 350)	(139 545)	(13 316)	(6 854)
Прибыль после налогообложения	17 352 264	7 749 576	15 228 070	7 939 417

20 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	47 248 678	—	652 991	47 901 669
Процентные расходы	(22 339 877)	—	(748 378)	(23 088 255)
Чистый результат комиссионных операций	10 967 348	(2 926 183)	10 569	8 051 734
Резерв под обесценение кредитов	107 306	—	(4 567)	102 739
Результат торговых операций	545 924	2 926 183	53 691	3 525 798
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам	—	—	(263 772)	(263 772)
Амортизационные отчисления	(1 441 303)	—	(10 688)	(1 451 991)
Прочие административные расходы	(13 433 431)	—	284 779	(13 148 652)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	116 090	116 090
Прочий операционный доход	449 295	—	(81 536)	367 759
Налог на прибыль	(4 760 855)	—	—	(4 760 855)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	24 613 902	—	308 525	24 922 427
Процентные расходы	(11 960 533)	—	(416 524)	(12 377 057)
Чистый результат комиссионных операций	5 891 229	(1 530 915)	(136 000)	4 224 314
Резерв под обесценение кредитов	(1 093 218)	6	39 765	(1 053 447)
Результат торговых операций	320 792	1 530 909	42 709	1 894 410
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам	—	—	(130 800)	(130 800)
Амортизационные отчисления	(709 036)	—	(5 232)	(714 268)
Прочие административные расходы	(7 000 079)	—	223 912	(6 776 167)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	32 892	32 892
Прочий операционный убыток	(48 385)	—	(80 908)	(129 293)
Налог на прибыль	(2 160 837)	—	17 407	(2 143 430)

20 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	36 862 175	6 813 425	(137 801)	43 537 799
Процентные расходы	(16 809 760)	(5 270 133)	(291 746)	(22 371 639)
Чистый результат комиссионных операций	9 994 450	(2 630 442)	260 169	7 624 177
Резерв под обесценение кредитов	(746 286)	(10 399)	263	(756 422)
Результат торговых операций	2 786 724	1 097 549	325 857	4 210 130
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	93 456	—	(14 486)	78 970
Амортизационные отчисления	(1 583 097)	—	(1 584)	(1 584 681)
Прочие административные расходы	(11 199 111)	—	44 047	(11 155 064)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	196 657	196 657
Прочий операционный убыток	(145 689)	—	(193 271)	(338 960)
Налог на прибыль	(4 177 251)	—	(35 646)	(4 212 897)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	18 339 996	3 737 615	(151 571)	21 926 040
Процентные расходы	(8 169 778)	(2 874 413)	(119 214)	(11 163 405)
Чистый результат комиссионных операций	5 271 822	(1 428 931)	137 102	3 979 993
Резерв под обесценение кредитов	(330 166)	16 479	1 490	(312 197)
Результат торговых операций	1 594 465	549 250	150 207	2 293 922
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	41 303	—	(7 060)	34 243
Амортизационные отчисления	(674 175)	—	(859)	(675 034)
Прочие административные расходы	(5 836 938)	—	29 567	(5 807 371)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	86 049	86 049
Прочий операционный убыток	(97 755)	—	(105 726)	(203 481)
Налог на прибыль	(2 196 318)	—	(23 024)	(2 219 342)

20 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами / Комитетом по управлению рыночным риском / Кредитным комитетом Материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ▶ установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным рискам Материнского банка;
- ▶ предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- ▶ анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- ▶ контроль установленных лимитов в пределах одного дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым валютным позициям в пределах установленных лимитов.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в рамках установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе («РТС») и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	127 064 020	17 790 024	12 074 174	3 774 177	160 702 395
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 056 268	—	—	—	7 056 268
Торговые ценные бумаги	30 183 926	15 638 572	1 221 388	—	47 043 886
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	1 693 776	832 952	—	—	2 526 728
Кредиты и авансы клиентам	458 207 704	101 784 474	26 236 008	21	586 228 207
Производные инструменты и прочие финансовые активы	15 199 969	3 594 072	1 147 287	1 535	19 942 863
Инвестиционные ценные бумаги	83 070 521	10 070 780	538 246	—	93 679 547
Итого монетарные финансовые активы	722 476 184	149 710 874	41 217 103	3 775 733	917 179 894
Средства других банков	43 604 334	2 158 963	718 654	17 588	46 499 539
Средства клиентов	403 240 922	189 702 263	100 206 038	7 104 019	700 253 242
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	33 355 041	—	—	33 355 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	275	—	38 404	—	38 679
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 746 970	6 229 339	881 379	4 015	18 861 703
Итого монетарные финансовые обязательства	458 592 501	231 445 606	101 844 475	7 125 622	799 008 204
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	9 089 609	(2 396 296)	(486 829)	8	6 206 492
Валютные производные инструменты	(144 304 843)	80 894 011	66 298 937	3 318 387	6 206 492
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	110 489 231	1 555 575	6 158 394	(31 510)	118 171 690

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	118 672 921	33 396 966	9 246 815	4 023 255	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	6 137 337
Торговые ценные бумаги	22 034 682	18 381 182	925 393	—	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	715 681	764 513	—	6 201 781	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	384 341 528	127 852 741	35 710 574	—	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 399 427	1 429 757	807 973	433 849	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	19 467 325	8 555 012	1 233 414	—	29 255 751
Итого монетарные финансовые активы	574 768 901	190 380 171	47 924 169	10 658 885	823 732 126
Средства других банков	7 977 952	2 197 666	8 309 709	218 631	18 703 958
Средства клиентов	392 998 488	158 808 471	83 193 902	7 529 435	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	30 946 996	—	—	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 576	110 848	36 029	—	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 559 500	3 104 862	446 246	78 461	20 189 069
Итого монетарные финансовые обязательства	423 626 516	195 168 843	91 985 886	7 826 527	718 607 772
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	13 255 670	(1 530 277)	(64 967)	354 916	12 015 342
Валютные производные инструменты	(37 142 481)	4 266 186	47 331 147	(2 439 510)	12 015 342
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	100 744 234	1 007 791	3 334 397	37 932	105 124 354

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	154 962 951	1 528 868	2 569 019	1 641 557	160 702 395
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 056 268	—	—	—	7 056 268
Торговые ценные бумаги	46 218 986	—	—	824 900	47 043 886
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	1 693 776	832 952	—	—	2 526 728
Кредиты и авансы клиентам	570 747 952	1 472	12 004 018	3 474 765	586 228 207
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14 293 938	5 573 583	59 427	15 915	19 942 863
Инвестиционные ценные бумаги	88 894 372	—	2 904 757	1 880 418	93 679 547
Итого финансовые активы	883 868 243	7 936 875	17 537 221	7 837 555	917 179 894
Обязательства					
Средства других банков	39 583 850	2 810 889	3 259 144	845 656	46 499 539
Средства клиентов	678 972 779	883 182	16 875 531	3 521 750	700 253 242
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	33 355 041	—	—	33 355 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 679	—	—	—	38 679
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 188 007	6 441 581	183 922	48 193	18 861 703
Итого финансовые обязательства	730 783 315	43 490 693	20 318 597	4 415 599	799 008 204
Чистая балансовая позиция	153 084 928	(35 553 818)	(2 781 376)	3 421 956	118 171 690
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	487 841 097	13 026 602	19 215 172	13 989 289	534 072 160

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация географического риска (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 068 569	851 932	2 109 640	6 309 816	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	6 137 337
Торговые ценные бумаги	41 064 523	—	—	276 734	41 341 257
Средства в других банках	715 681	764 513	6 201 781	—	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	534 528 196	840	7 498 804	5 877 003	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 062 060	13 906 203	31 743	71 000	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	23 914 760	689 316	2 912 081	1 739 594	29 255 751
Итого финансовые активы	774 491 126	16 212 804	18 754 049	14 274 147	823 732 126
Обязательства					
Средства других банков	3 737 212	9 041 524	5 710 907	214 315	18 703 958
Средства клиентов	628 323 605	1 229 197	9 444 376	3 533 118	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	30 946 996	—	—	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 126 605	—	110 848	—	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 121 887	11 053 162	12 462	1 558	20 189 069
Итого финансовые обязательства	647 309 309	52 270 879	15 278 593	3 748 991	718 607 772
Чистая балансовая позиция	127 181 817	(36 058 075)	3 475 456	10 525 156	105 124 354
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	387 872 687	11 295 699	10 194 669	2 600 612	411 963 667

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц / вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 30 июня 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	160 702 395	—	—	—	160 702 395
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 056 268	—	—	—	7 056 268
Торговые ценные бумаги	47 043 886	—	—	—	47 043 886
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	1 670 757	675 971	180 000	—	2 526 728
Кредиты и авансы клиентам	123 528 056	121 449 312	245 939 508	95 311 331	586 228 207
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 563 146	9 575 505	2 456 921	347 291	19 942 863
Инвестиционные ценные бумаги	68 601 881	6 255 460	15 078 636	3 743 570	93 679 547
Итого финансовые активы	416 166 389	137 956 248	263 655 065	99 402 192	917 179 894
Средства других банков	45 315 782	515 969	667 788	—	46 499 539
Средства клиентов	62 575 489	212 715 823	350 170 920	74 791 010	700 253 242
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	—	25 128 040	8 227 001	33 355 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	275	38 404	—	38 679
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	8 919 335	5 720 029	3 884 381	337 958	18 861 703
Итого финансовые обязательства	116 810 606	218 952 096	379 889 533	83 355 969	799 008 204
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 г.	299 355 783	(80 995 848)	(116 234 468)	16 046 223	118 171 690
Кумулятивный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 г.	299 355 783	218 359 935	102 125 467	118 171 690	

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	165 339 957	—	—	—	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	—	—	—	6 137 337
Торговые ценные бумаги	41 341 257	—	—	—	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	—	—	—	—	—
Средства в других банках	6 917 462	764 513	—	—	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	105 562 353	136 498 263	221 191 847	84 652 380	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 139 350	9 734 496	8 071 356	125 804	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	21 054 654	—	6 745 006	1 456 091	29 255 751
Итого финансовые активы	354 492 370	146 997 272	236 008 209	86 234 275	823 732 126
Средства других банков	16 858 338	277 493	1 568 127	—	18 703 958
Средства клиентов	56 159 085	201 735 616	373 495 668	11 139 927	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	—	—	23 331 299	7 615 697	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 317	6 037 479	36 657	—	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 234 677	4 236 641	3 576 602	141 149	20 189 069
Итого финансовые обязательства	85 415 417	212 287 229	402 008 353	18 896 773	718 607 772
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	269 076 953	(65 289 957)	(166 000 144)	67 337 502	105 124 354
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	269 076 953	203 786 996	37 786 852	105 124 354	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

11 июня 2018 года Группа погасила облигации серии БО-2, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 6 000 000 тыс. руб.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка по форме 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), подготовленного в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета:

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	102 874 759	97 295 681
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 343 278)	(1 995 398)
Субординированный долг	8 170 482	7 499 166
Итого капитал 1-го уровня	109 701 963	102 799 449
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	12 461 739	13 702 970
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	16 989 372	12 636 117
Итого капитал 2-го уровня	29 451 111	26 339 087
Итого нормативный капитал	139 153 074	129 138 536

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

22 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	90 353 592	77 706 835
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	129 205 819	116 559 062
Итого капитал 1-го уровня	129 205 819	116 559 062
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	17 250 492	18 461 541
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 090 905	824 797
Итого капитал 2-го уровня	18 341 397	19 286 338
Итого капитал	147 547 216	135 845 400

В течение 2018 и 2017 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Итого активы, взвешенные с учетом риска	613 437 680	550 454 448
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24,05%	24,68%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

23 Условные и договорные 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 резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа восстановила резерв по судебному разбирательству в сумме 589 751 тыс. руб. в связи с решением суда в пользу Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данной концепции в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Договорные обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	508 143	460 228
От 1 года до 5 лет	—	—
Итого обязательства по операционной аренде	508 143	460 228

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьему лицу получать от Группы выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В марте 2018 года Центральный банк Российской Федерации предоставил Группе кредитную линию в размере 19 млрд руб. сроком на один год. Группа не использовала данные средства по состоянию на 30 июня 2018 года.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по видам продуктов составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	357 291 015	270 146 927
Гарантии выданные (безотзывные)	80 528 341	54 787 171
Импортные аккредитивы (безотзывные)	17 967 219	17 693 126
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	17 316 115	18 892 585
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	14 849 721	12 877 332
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	11 448 922	4 018 729
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	2 172 845	1 558 108
Обязательства кредитного характера до создания резерва	501 574 178	379 973 978
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	32 497 982	31 989 689
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	534 072 160	411 963 667
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(502 656)	(268 700)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	533 569 504	411 694 967

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	143 887	102 619	248 364	494 870
Перевод в Этап 1	23 641	(17 812)	(5 829)	—
Перевод в Этап 2	(2 755)	7 344	(4 589)	—
Перевод в Этап 3	(397)	(4 077)	4 474	—
Чистая переоценка резервов под обесценение	(18 199)	18 903	(12 113)	(11 409)
Курсовые разницы	2 076	145	1 095	3 316
На 30 июня 2018 г.	148 253	107 122	231 402	486 777

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 31 марта 2018 г.	160 092	93 237	284 917	538 246
Перевод в Этап 1	7 972	(5 464)	(2 508)	—
Перевод в Этап 2	(1 290)	1 652	(362)	—
Перевод в Этап 3	(243)	(1 618)	1 861	—
Чистая переоценка резервов под обесценение	(20 250)	19 171	(53 687)	(54 766)
Курсовые разницы	1 973	142	1 182	3 297
На 30 июня 2018 г.	148 254	107 120	231 403	486 777

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Движение резервов по обязательствам кредитного характера согласно МСФО (IAS) 37 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, включает создание резерва в размере (19 010) тыс. руб. Влияние от перевода в валюту предоставления отчетности составляет (263) тыс. руб. и относится к резервам по обязательствам кредитного характера, отраженных в доходах за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 66 149 тыс. руб. на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 58 775 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	329 443 738	84 226 244	25 664 953	439 334 935
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	39 802 399	5 333 615	—	45 136 014
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	26 537 439	11 108 546	6 527 965	44 173 950
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 121 897	—	305 064	5 426 961
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	300	—	—	300
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	400 905 773	100 668 405	32 497 982	534 072 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(453 071)	(33 706)	(15 878)	(502 655)
Итого условные и договорные обязательства	400 452 702	100 634 699	32 482 104	533 569 505

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	240 602 102	61 603 084	26 748 018	328 953 204
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 867 065	3 941 637	—	40 808 702
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	23 130 842	8 194 917	5 038 386	36 364 145
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 334 959	298 767	203 285	5 837 011
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	605	—	—	605
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	305 935 573	74 038 405	31 989 689	411 963 667
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(183 517)	(58 180)	(27 003)	(268 700)
Итого условные и договорные обязательства	305 752 056	73 980 225	31 962 686	411 694 967

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	407 529 790	320 874 766
Доллары США	77 665 050	61 309 440
Евро	48 311 279	29 140 574
Прочее	566 041	638 887
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	534 072 160	411 963 667

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

Ниже представлена балансовая стоимость активов, переданных Группой в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
		Переданные активы	Соответст- вующее обязательство	Переданные активы	Соответст- вующее обязательство
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные ценными бумагами	7, 11	14 569 119	14 559 246	—	—
Итого		14 569 119	14 559 246	—	—

По состоянию на 30 июня 2018 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 5), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 75 936 416 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 7 056 268 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 6 137 337 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 655 648 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 338 926 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.).

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 методик оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (т.е., цены) или косвенно (т.е., на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г. (неаудированные)				31 декабря 2017 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Облигации ЦБ РФ	6 554 840	—	—	6 554 840	—	—	—	—
- Корпоративные облигации	16 396 457	1 054 415	—	17 450 872	16 054 504	845 249	—	16 899 753
- Корпоративные еврооблигации	7 324 497	—	—	7 324 497	11 428 814	—	—	11 428 814
- Еврооблигации Российской Федерации	10 637 632	—	—	10 637 632	8 784 036	—	—	8 784 036
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 071 314	—	—	5 071 314	4 227 092	—	—	4 227 092
- Муниципальные облигации	4 731	—	—	4 731	1 562	—	—	1 562
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Облигации ЦБ РФ	20 032 423	—	—	20 032 423	—	—	—	—
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 311 024	—	—	5 311 024	7 073 905	—	—	7 073 905
- Казначейские облигации США	1 876 298	—	—	1 876 298	1 735 467	—	—	1 735 467
- Корпоративные еврооблигации	691 371	—	—	691 371	1 610 474	—	—	1 610 474
- Корпоративные облигации	1 720 700	2 407	—	1 723 107	971 682	153 957	—	1 125 639
- Еврооблигации Российской Федерации	1 241 494	—	—	1 241 494	868 365	—	—	868 365
- Муниципальные облигации	358 200	—	—	358 200	370 222	—	—	370 222
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	6 373 326	6 373 326	—	—	7 581 264	7 581 264
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	13 250 500	—	13 250 500	—	17 880 809	—	17 880 809
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	1 814 013	—	1 814 013	—	3 393 979	—	3 393 979
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	77 220 981	16 121 335	6 373 326	99 715 642	53 126 123	22 273 994	7 581 264	82 981 381

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			Итого	31 декабря 2017 г.			Итого
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	7 044 009	—	7 044 009	—	5 865 466	—	5 865 466
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	2 304 103	—	2 304 103	—	2 867 331	—	2 867 331
- Короткая позиция по торговым активам	4 820 627	—	—	4 820 627	2 313 135	—	—	2 313 135
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	4 820 627	9 348 112	—	14 168 739	2 313 135	8 732 797	—	11 045 932

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ▶ **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ▶ **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ▶ **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Группы в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- ▶ **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 июня 2018 г. (неаудиро- ванные)
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 581 264	–	274 032	–	(1 599 836)	6 255 460
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	106 877	–	10 989	–	117 866
Итого финансовые активы Уровня 3	7 581 264	106 877	274 032	10 989	(1 599 836)	6 373 326
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/ (обязательства) Уровня 3	7 581 264	106 877	274 032	10 989	(1 599 836)	6 373 326

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Приобре- тения	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	7 581 264	7 581 264
Итого финансовые активы Уровня 3	–	–	–	7 581 264	7 581 264
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/ (обязательства) Уровня 3	–	–	–	7 581 264	7 581 264

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
	Реализо- ванные прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванные прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	274 032	—	274 032	—	—	—

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 6 255 460 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 581 264 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для Агентства ипотечного жилищного кредитования» («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация на 30 июня 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Методика оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенная величина)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 255 460	Дисконтированные денежные потоки	Ставка досрочного погашения	19,7%-47,2% (34,8%)
			Премия за неотделимую опциональность	0,16%-0,54% (0,47%)

Ставка дисконтирования составляет от 7,63% до 8,52%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, балансовая стоимость финансового актива была бы на 28 700 тыс. руб. ниже / 34 001 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была бы на 5,0% выше/ниже, балансовая стоимость финансового актива была бы на 2 140 тыс. руб. ниже / 2 142 тыс. руб. выше.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 117 847 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес-плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов:

	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	1 049 552
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	
через прибыль или убыток	149 319
Торговые ценные бумаги	900 233
Финансовые обязательства	—

	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	513 772
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	
через прибыль или убыток	4 179
Торговые ценные бумаги	509 593
Финансовые обязательства	—

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	671 351
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 407
Торговые ценные бумаги	668 944
Финансовые обязательства	—

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	190 656
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 957
Торговые ценные бумаги	36 699
Финансовые обязательства	—

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	160 702 395	160 702 395	–	165 339 957	165 339 957	–
Средства в других банках	2 526 728	2 529 703	(2 975)	7 681 975	7 681 975	–
Кредиты и авансы клиентам	586 228 207	596 582 686	(10 354 479)	547 904 843	556 879 623	(8 974 780)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	56 190 170	56 014 485	175 685	8 890 415	8 987 220	(96 805)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	46 499 539	47 162 942	(663 403)	18 703 958	18 724 227	(20 269)
Средства клиентов	700 253 242	696 351 990	3 901 252	642 530 296	642 708 089	(177 793)
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 679	38 672	7	6 237 453	6 037 813	199 640
Срочные заемные средства от Материнского банка	33 355 041	35 679 314	(2 324 273)	30 946 996	30 946 996	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости	–	–	(9 268 186)	–	–	(9 070 007)

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2017 года по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- ▶ сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- ▶ прочие активы и обязательства;
- ▶ кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок.

Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

25 Операции со связанными сторонами

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

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	1 514 784	30 029	—	—	—
Средства в других банках (договорная процентная ставка 0,00% годовых)	832 952	—	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,90%-8,30% годовых)	—	—	—	239 135	—
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	129 719	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 573 305	2 504	—	—	—
Инвестиции в ассоциированную организацию	—	—	376 569	—	—
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-5,33% годовых)	3 061 787	476 541	—	—	15 994
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-4,59% годовых)	—	—	629 937	—	—
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 8,48%-11,33% годовых)	33 355 041	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	6 225 329	9 239	—	—	—
Прочие обязательства	216 221	—	—	746 606	144 570

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	32 178	9 720	—	11 030	—
Прочие процентные доходы	5 894 011	8 562	—	—	—
Процентные расходы	(6 847 745)	(25 718)	(4 463)	—	—
Комиссионные доходы	6 824	50 284	4 078	—	2
Комиссионные расходы	(66 484)	(62)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	923 050	(62 044)	—	—	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	34 354	—	—	—	—
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(7 234 616)	(6 476)	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(213 775)	—	—	(356 258)	(63 660)
Прочие операционные доходы	1 419	—	2 979	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	116 090	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18 250	445	—	7 861	—
Прочие процентные доходы	3 181 578	4 380	76 125	—	—
Процентные расходы	(3 735 232)	(17 182)	(2 576)	—	—
Комиссионные доходы	3 649	7 574	1 979	—	—
Комиссионные расходы	(36 128)	(24)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	581 507	(44 364)	—	—	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 062)	—	—	—	—
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(6 090 466)	(985)	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(137 937)	—	—	(177 897)	(31 830)
Прочие операционные доходы	8	—	2 979	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	32 892	—	—

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 30 июня 2018 года по операциям между связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	3 771 394	1 328 839	—	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	3 615 700	—	—	322 360
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 702 600	670 024	—	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	198 829 295	—	—	—
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(676 264)	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	31 406 434	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	32 126 484	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(485 962)	—	—	—
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	273 134 156	2 674 056	—	—
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	272 783 479	2 680 637	—	—
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	512 953	(6 669)	—	—
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	38 677	—	—	—
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	3 260	—	—	—

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

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-7,5% годовых)	839 627	33 206	—	—	—
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-1,12% годовых)	764 513	6 201 781	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,50%-10,20% годовых)	—	—	—	223 856	—
Инвестиционные ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0,67% годовых)	689 316	—	—	—	—
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	254 475	—	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 906 521	937	—	—	—
Инвестиции в ассоциированную организацию	—	—	336 604	—	—
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-4,50% годовых)	9 338 144	414 329	—	—	23 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-7,55% годовых)	—	—	275 633	—	—
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,75%-10,60% годовых)	30 946 996	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 6,11% годовых)	—	110 848	—	—	—
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 021 143	1 105	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	764 201	163 758

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	159 995	108 553	169 406	11 414	—
Прочие процентные доходы	5 598 301	140 796	—	—	—
Процентные расходы	(7 051 534)	(9 526)	(44 444)	—	—
Комиссионные доходы	4 717	1 814	3 737	—	82
Комиссионные расходы	(51 094)	(20)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	697 648	(78 644)	(348)	—	—
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	4 400 278	15 494	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(182 511)	—	—	(277 210)	(53 050)
Прочие операционные доходы	—	—	6 356	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	196 657	—	—

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	88 543	42 045	88 001	5 580	—
Прочие процентные доходы	2 644 002	56 602	—	—	—
Процентные расходы	(3 358 491)	(5 749)	(24 285)	—	—
Комиссионные доходы	2 654	1 531	2 038	—	29
Комиссионные расходы	(27 408)	(5)	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	689 144	(78 644)	(348)	—	—
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	1 699 186	(1 539)	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(91 601)	—	—	(94 798)	(21 220)
Прочие операционные доходы	—	—	3 143	—	—
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	86 049	—	—

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 240 841	1 419 850	—	—
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 228 783	—	—	322 441
Неиспользованные кредитные линии	7 702 453	407 349	—	—
Соглашения о процентном свопе — условная сумма по состоянию на конец года	110 165 728	—	—	—
Соглашения о процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец года	487 282	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	67 814 752	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	60 885 865	—	—	—
Соглашения о валютно-процентном свопе — справедливая стоимость по состоянию на конец года	7 288 227	—	—	—
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные — основная сумма	170 133 494	581 059	—	—
Валютные производные финансовые инструменты проданные — основная сумма	170 051 306	581 455	—	—
Валютные производные финансовые инструменты — справедливая стоимость	115 729	(168)	—	—
Валютные опционы приобретенные — условная сумма	652 488	—	—	—
Валютные опционы приобретенные — справедливая стоимость	5 250	—	—	—

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. Расходы	30 июня 2018 г. Начисленное обязательство	30 июня 2017 г. Расходы	31 декабря 2017 г. Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	177 703	11 668	166 316	13 142
- Краткосрочные премиальные выплаты	178 555	725 779	172 931	741 900
- Расходы по обязательному социальному страхованию	35 102	119 577	26 320	120 983
- Выплаты Наблюдательному Совету	63 660	144 570	53 050	163 758
Выплаты, основанные на акциях				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	—	9 159	(5 876)	9 159
Итого	455 020	1 010 753	412 741	1 048 942

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 77 листа(ов)