

## **1 Введение**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»».

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 30 июня 2018 года руководством Банка контролируется 50,64% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка (31 декабря 2017 года: 50,64%), в том числе: 24,95% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2017 года: 24,95%), 25,69% (неаудированные данные) контролируется руководством Банка, в том числе 25,53% (неаудированные данные) обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2017 года: 25,69% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% (неаудированные данные) уставного капитала (31 декабря 2017 года: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владели по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% (неаудированные данные) в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (31 декабря 2017 года: Савельева О.А. косвенно владела 19,95 % в ООО «Управляющая компания «Верные друзья», и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г. (31 декабря 2017 года: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 6,66% (неаудированные данные) обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2017 года: 6,69%), 4,83% (неаудированные данные) обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2017 года: 4,83%).

Остальные 37,87% (неаудированные данные) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2017 года: 37,84%).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

## **1 Введение (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 62 дополнительных офиса и 1 представительство в Новосибирске (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, и 63 дополнительных офиса).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

**Валюта представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.** Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Первое полугодие 2018 года для российской экономики характеризовалось восстановлением экономической активности и усилением позитивных процессов в промышленности. При этом в первом квартале 2018 года инвестиции в капитал увеличивались медленнее, чем ожидалось, а также наблюдалось сокращение объема работ в строительстве. Инвестиционная и производственная активность несколько улучшились во втором квартале. Исходя из квартальных данных Росстата, рост ВВП России по итогам первого полугодия может составить 1,5-1,6%.

Темпы роста инфляции продолжили замедление даже после заметного ослабления рубля на фоне введения санкций США в отношении России в апреле. Обильный урожай в совокупности с высокой базой прошлого года поспособствовали снижению показателя инфляции с 2,5% в годовом выражении на конец 2017 года до 2,3% в июне 2018 года. В первом полугодии 2018 года ЦБ РФ начал постепенный переход от «умеренно-жесткой» к «нейтральной» денежно-кредитной политике. Ключевая ставка была снижена с 7,75% по итогам 2017 года до 7,25% в июне 2018 года. Однако в связи с планируемым повышением НДС в 2019 году ЦБ РФ намерен сохранить небольшую степень жесткости денежно-кредитных условий, чтобы ограничить неблагоприятный эффект от налогово-бюджетных мер на темпы роста цен в России.

Санкции, введенные США в отношении российских компаний и физлиц в апреле 2018 года, повлияли на сокращение вложений иностранных инвесторов в российские активы, что привело к оттоку капитала по финансовому счету платежного баланса и ослаблению рубля. Однако компенсирующий спрос предъявили локальные участники рынка, что поддержало цены ОФЗ. Ожидается, что в условиях профицита ликвидности этот механизм продолжит действовать и в случае дальнейшего оттока нерезидентов из российского суверенного долга. На курс рубля дополнительное понижающее давление оказывала общая тенденция снижения аппетита к активам развивающихся стран.

Значимым участником валютного рынка остается Министерство финансов Российской Федерации. В целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть Минфином было разработано бюджетное правило, в рамках которого ЦБ РФ в интересах министерства покупает валюту в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40,8 долларов за баррель. За первое полугодие 2018 года министерство купило валюты на 1 690,9 миллиардов рублей (около 28,3 миллиардов долларов США), оказывая тем самым существенное влияние на курс рубля.

Курс доллара США в первом квартале находился в диапазоне 55,7-64,1 рубль/доллар США, средняя цена нефти URALS составила 69,5 доллара за баррель. Благодаря росту цен на нефть индекс МосБиржи за первое полугодие 2018 года вырос на 8,8%, при этом из-за ослабления рубля индекс РТС практически не изменился.

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

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

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

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

## **3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления информации.** МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменения представления сравнительной информации по отражению отдельной строкой в процентной части отчета о совокупном доходе страховых выплат Агентству страхования вкладов, а также вступления в силу новых стандартов МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех Примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Группой с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Подготовка настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 потребовала применения оценок и профессиональных суждений от руководства Группы. Области информации, требующие комплексных профессиональных суждений, а также допущения и оценки, существенные в отношении настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, раскрыты в Примечании 4.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация составлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

---

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

---

***Изменение учетной политики вносимые МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».***

**Эффективная процентная ставка.** Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

**Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость.** Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

**Расчет процентного дохода и расхода** При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена ниже в разделе кредитно-обесцененные финансовые активы.

**Представление информации.** Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как при справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

**Оценка бизнес-модели.** Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов.** Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет существенности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

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



**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий (см. Примечание 5). В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является существенной, Группа проводит качественную оценку на предмет существенности данной модификации условий.

**Обесценение.** Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

**3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе для корпоративных клиентов или на групповой основе для частных клиентов. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте. При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально на уровне каждого финансового инструмента. При расчете на групповой основе оценка вероятности дефолта и потерь при дефолте одинакова для всех финансовых инструментов одного класса, отнесенных к одной стадии обесценения, оценка требований на момент дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента.

**Кредитно-обесцененные финансовые активы.** На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются факторы перечисленные в Примечании 4.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

### **3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

**Списания.** Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

**Кредиты и авансы клиентам.** Статья Кредиты и авансы клиентам сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Ожидаемые кредитные убытки.** Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

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

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

Данные показатели, как правило, получены на основании статистических моделей, используемых Группой.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Если рейтинг кредитного качества контрагента, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения финансовых инструментов.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении обесцененных финансовых активов. В моделях оценки LGD учтены структура финансового инструмента, вид контрагента и тип обеспечения.

В части финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, для оценки показателей PD и LGD используется статистика от международных рейтинговых агентств.

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

Группа исходит из того, что прогнозные величины вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта могут отличаться от исторических показателей. В связи с этим Группа корректирует исторические показатели вероятности дефолта и убытков в случае дефолта с учетом наиболее вероятного макроэкономического сценария. В качестве такого сценария принимается базовый сценарий изменения ВВП и объема кредитов в экономике, публикуемый ЦБ РФ в рамках реализации им денежно-кредитной политики.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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

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

По каждому финансовому инструменту корпоративных клиентов фиксируется кредитный рейтинг клиента на дату первоначального признания. Факторы определяющие кредитный рейтинг, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к изменению рейтинга относительно рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

По финансовым инструментам частных клиентов оценка риска пересматривается только при появлении информации о возникновении просроченной задолженности, либо при обращении клиента за пересмотром условий кредитных договоров.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

<b>Факторы, определяющие рейтинг финансового инструмента и учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным клиентам</b>	<b>Факторы, учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным и частным клиентам</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы</li><li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li><li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li><li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li><li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li></ul>

Для финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, используются усредненные кредитные рейтинги от международных рейтинговых агентств за несколько предыдущих периодов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем в 2,5 раза с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

**Уровни градации кредитного риска.** Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина обесценения определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора;
- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых денежных потоков по историческим значениям потерь при дефолте в зависимости от срока просрочки.

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по кредитам и обязательствам кредитного характера осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

**Значительное повышение кредитного риска.** Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента;
- модификация финансового инструмента в виде пролонгации срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- модификация в виде снижения процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

**Дефолт.** Факт признания финансового актива обесцененным.

**Переоценка зданий и сооружений.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 30 июня 2018 года их балансовая стоимость изменится на 1 239 413 тысяч рублей (неаудированные данные) (до вычета отложенного налога) (31 декабря 2017 года: на 1 233 449 тысяч рублей).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Ряд новых поправок и разъяснений вступили в действие с 1 января 2018 года. Группа начала их применение с момента вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

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».** Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако, руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Группа применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 4.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. В Группе отсутствуют операции хеджирования.



**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Переход на новый стандарт (МСФО (IFRS) 9).** Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

- о определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
- о новая классификация и аннулирование предыдущих классификаций определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- о классификация определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, как по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, так и по по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если усредненный (по рейтингам от международных рейтинговых агентств Moody's, S&P и Fitch) кредитный рейтинг заемщика находится на уровне BBB- и выше.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки (ОКУ)	Изменение основы оценки (прочее)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	39 198 510	-	0	-	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 020 485	-	-	-	3 020 485
Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	17 372 259	-	-	-	17 372 259
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	47 111 694	-	-	-	47 111 694
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 711 087	-	-	-	21 711 087
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	520 707	-	-	520 707

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки (ОКУ)	Изменение основы оценки (прочее)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	801 687	(520 707)	-	-	280 980
Ценные бумаги - долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 437 945	-	-	-	26 437 945
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	67 809 093	-	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1 217 534	-	-	-	1 217 534
Кредиты банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	34 939 256	-	(729)	-	34 938 527
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	318 215 910	(879 766)	(1 283 347)	(1 453 826)	314 598 971
Кредиты и авансы клиентам по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	879 766	-	-	879 766
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 579 673	-	-	-	1 579 673
<b>Всего финансовых активов</b>			<b>579 415 133</b>	<b>-</b>	<b>(1 284 076)</b>	<b>(1 453 826)</b>	<b>576 677 231</b>

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклас- сифика- ция	Изменение основы оценки (ОКУ)	Изменение основы оценки (прочее)	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	148 924 730	-	-	-	148 924 730
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	352 972 148	-	-	-	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	12 511 033	-	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	1 661 351	-	-	-	1 661 351
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 253 345	-	-	-	7 253 345
Выпущенные облигации	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 137 892	-	-	-	7 137 892
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 903 744	-	-	-	1 903 744
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 303 955	-	18 937	-	1 322 892
<b>Всего финансовых обязательств</b>			<b>533 668 198</b>	<b>-</b>	<b>18 937</b>	<b>-</b>	<b>533 687 135</b>

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Применение этой политики привело к реклассификациям отраженным в таблице выше, а именно:

Определенные кредиты и авансы клиентам, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, поскольку договорные денежные потоки этих активов не представляют собой только выплаты основной суммы долга и процентов.

Далее представлены результаты сверки (неаудированные данные):

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; и
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

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

(в тысячах российских рублей, неаудированные данные)	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки (ОКУ)	Частичное списание за счет резерва при модифика- циях в рамках работы с проблемной задолженнос- тью	Переклас- сификация	По состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)
Кредиты банкам, отражаемые по амортизированной стоимости	-	729	-	-	729
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	39 494 532	1 283 347	(5 079 707)	(586 511)	35 111 661
Обязательства кредитного характера	73 313	18 937	-	-	92 250
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	157 527	-	-	157 527

Ниже представлен эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)</b>	<b>1 264 691</b>
Признание ОКУ по долговым инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 527
<b>Входящий остаток фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию 1 января 2018 года)</b>	<b>1 422 218</b>
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)</b>	<b>37 109 430</b>
Признание ОКУ и других оценок согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 756 839)
Признание отложенного налога	582 873
Признание ОКУ по долговым инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(157 527)
<b>Входящий остаток нераспределенной прибыли в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)</b>	<b>34 777 937</b>

**6 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Купонные облигации Банка России	47 125 830	-
Корпоративные облигации	8 685 696	9 853 721
Корпоративные еврооблигации	4 461 184	5 996 183
Облигации федерального займа	178 072	95 068
Облигации субъектов Российской Федерации	165 016	181 186
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>60 615 798</b>	<b>16 126 158</b>
Корпоративные акции	106 290	1 246 101
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>60 722 088</b>	<b>17 372 259</b>

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

**6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Купонные облигации Банка России</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	47 125 830	6 703 617	-	178 072	-	54 007 519
Группа В	-	1 948 181	4 293 287	-	148 182	6 389 650
Группа С	-	33 898	-	-	12 872	46 770
Группа D	-	-	167 897	-	3 962	171 859
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>47 125 830</b>	<b>8 685 696</b>	<b>4 461 184</b>	<b>178 072</b>	<b>165 016</b>	<b>60 615 798</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	438 712	6 089	-	-	444 801
Группа В	8 758 725	5 183 393	159 427	95 068	14 196 613
Группа С	-	174 722	16 590	-	191 312
Группа D	656 284	631 979	5 169	-	1 293 432
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>9 853 721</b>	<b>5 996 183</b>	<b>181 186</b>	<b>95 068</b>	<b>16 126 158</b>

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по срокам до погашения представлен в Примечании 20.

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
Корпоративные облигации		30 057 119	19 528 814
Корпоративные еврооблигации		14 199 857	26 631 821
Купонные облигации Банка России		7 801 240	-
Облигации федерального займа		820 549	127 588
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>		<b>52 878 765</b>	<b>46 288 223</b>
Корпоративные акции		-	823 471
<b>Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>		<b>52 878 765</b>	<b>47 111 694</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
Корпоративные облигации		19 761 565	15 822 748
Корпоративные еврооблигации		4 382 837	10 351 581
Облигации субъектов Российской Федерации		4 045 974	-
Облигации федерального займа		516 633	263 616
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>		<b>28 707 009</b>	<b>26 437 945</b>
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>		<b>81 585 774</b>	<b>73 549 639</b>

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Купонные облигации Банка России	Облигации федерального займа	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	11 165 752	4 236 762	7 801 240	820 549	24 024 303
Группа В	18 891 367	9 963 095	-	-	28 854 462
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>30 057 119</b>	<b>14 199 857</b>	<b>7 801 240</b>	<b>820 549</b>	<b>52 878 765</b>

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>					
Группа А	11 314 521	-	-	-	11 314 521
Группа В	17 392 488	-	-	-	17 392 488
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>28 707 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 707 009</b>



**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Итого
<b>Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	1 057 833	418 179	-	1 476 012
Группа В	24 408 598	18 392 002	127 588	42 928 188
Группа D	1 165 390	718 633	-	1 884 023
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>26 631 821</b>	<b>19 528 814</b>	<b>127 588</b>	<b>46 288 223</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>				
Непросроченные и необесцененные				
Группа В	10 351 581	15 679 410	263 616	26 294 607
Группа D	-	143 338	-	143 338
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>10 351 581</b>	<b>15 822 748</b>	<b>263 616</b>	<b>26 437 945</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем</b>	<b>36 983 402</b>	<b>35 351 562</b>	<b>391 204</b>	<b>72 726 168</b>

Определение групп - см. Примечание 6.

**7 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)**

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по срокам до погашения представлен в Примечании 20.

**8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками		22 265 793	61 863 324
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами		11 797 867	5 945 769
<b>Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>		<b>34 063 660</b>	<b>67 809 093</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2017 года: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 41 624 869 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 78 652 603 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по срокам до погашения представлен в Примечании 20.

9 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Срочные средства, размещенные в банках	24 022 708	34 939 256
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 756)	-
<b>Итого по кредитам банкам</b>	<b>23 974 952</b>	<b>34 939 256</b>

Сверка суммы входящих резервов под обесценение по кредитам банкам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS 39), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS 9) представлена в Примечании 5.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	6 месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2018	6 месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2017
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>729</b>	-	-	-	<b>729</b>	<b>24 997</b>
Новые активы, полученные или приобретенные	47 756	-	-	-	47 756	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	(2 499)
Выбытие резерва в результате погашения кредитов	(729)	-	-	-	(729)	-
<b>Итого резерв на 30 июня</b>	<b>47 756</b>	-	-	-	<b>47 756</b>	<b>22 498</b>

## 9 Кредиты банкам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	10 026 539	-	-	-	10 026 539
Группа В	10 591 638	-	-	-	10 591 638
Группа D	3 404 531	-	-	-	3 404 531
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам</b>	<b>24 022 708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 022 708</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(47 756)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(47 746)</b>
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>23 974 952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 974 952</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Итого
Группа А	27 936 497	27 936 497
Группа В	6 702 644	6 702 644
Группа С	300 115	300 115
<b>Итого срочных средств, размещенных в банках</b>	<b>34 939 256</b>	<b>34 939 256</b>

Анализ кредитов банкам по срокам до погашения представлен в Примечании 20.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b><i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>			
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>			
- кредиты на пополнение оборотных средств		152 407 774	167 065 815
- инвестиционные кредиты		98 687 942	102 786 253
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства		20 750 289	12 052 542
<b>Кредиты частным клиентам</b>			
- ипотечные кредиты		56 607 791	54 066 689
- кредиты на приобретение автомобилей		2 395 428	2 101 129
- потребительские кредиты VIP клиентам		5 134 111	4 634 127
- прочие потребительские кредиты		17 840 059	15 003 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(36 925 440)	(39 494 532)
<b><i>Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>		1 262 000	Н/Д
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>		<b>318 159 954</b>	<b>318 215 910</b>

Сверка суммы входящих резервов под обесценение по кредитам и авансам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS 39), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS 9) представлена в Примечании 5.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	6 месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2018	6 месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2017
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>6 042 576</b>	<b>4 699 450</b>	<b>24 092 065</b>	<b>277 570</b>	<b>35 111 661</b>	<b>39 602 806</b>
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	295 727	(208 052)	(87 675)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(628 236)	645 578	(17 342)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(115 249)	(379 037)	494 286	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 063 639	-	-	-	<b>1 063 639</b>	-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(609 238)	737 810	3 670 369	(142 702)	<b>3 656 239</b>	<b>5 205 632</b>
Выбытие резерва в результате выбытия кредитов	(721 809)	(314 108)	(61 439)	-	<b>(1 097 356)</b>	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 268 540)	-	<b>(1 268 540)</b>	<b>(746 799)</b>
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(540 203)	-	<b>(540 203)</b>	<b>(29 243)</b>
<b>Итого резерв на 30 июня</b>	<b>5 327 410</b>	<b>5 181 641</b>	<b>26 281 521</b>	<b>134 868</b>	<b>36 925 440</b>	<b>44 032 396</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	81 977 389	23,1	75 805 832	21,2
Строительство	42 399 591	11,9	48 814 115	13,6
Операции с недвижимостью	37 752 017	10,6	33 385 845	9,3
Торговля	37 347 511	10,5	40 591 842	11,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	24 392 873	6,9	22 682 774	6,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	23 969 679	6,8	24 748 113	6,9
Лизинг и финансовые услуги	21 943 875	6,2	23 742 738	6,6
Организации на бюджетном финансировании	20 750 289	5,8	12 052 542	3,4
Производство и пищевая промышленность	20 718 593	5,8	28 149 787	7,9
Транспорт	11 534 703	3,2	11 575 912	3,2
Телекоммуникации	8 386 863	2,4	8 535 370	2,4
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 003 792	2,0	7 306 273	2,0
Химическая промышленность	1 918 529	0,5	2 651 539	0,7
Энергетика	1 003 663	0,3	3 445 199	1,0
Прочие	13 986 027	4,0	14 222 561	4,2
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам</b>	<b>355 085 394</b>	<b>100,0</b>	<b>357 710 442</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 107 238 442 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 101 487 470 тысяч рублей), что составляет 30,2% (31 декабря 2017 года: 28,4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>					
Минимальный кредитный риск	56 808 058	253 616	-	-	57 061 674
Низкий кредитный риск	87 545 265	13 807 228	-	-	101 352 493
Средний кредитный риск	22 738 966	21 375 091	-	-	44 114 057
Высокий кредитный риск	15 647 134	14 897 083	-	1 127 243	31 671 460
Дефолтные кредиты	-	-	36 698 998	947 323	37 646 321
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>182 739 423</b>	<b>50 333 018</b>	<b>36 698 998</b>	<b>2 074 566</b>	<b>271 846 005</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 882 565)</b>	<b>(5 044 063)</b>	<b>(23 229 016)</b>	<b>(134 868)</b>	<b>(33 290 512)</b>
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>177 856 858</b>	<b>45 288 955</b>	<b>13 469 982</b>	<b>1 939 698</b>	<b>238 555 493</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Непросроченные кредиты	76 145 529	-	723 124	-	76 868 653
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок от 1 до 90 дней	1 155 633	521 252	81 088	-	1 757 973
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 350 763	-	3 350 763
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>77 301 162</b>	<b>521 252</b>	<b>4 154 975</b>	<b>-</b>	<b>81 977 389</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(444 845)</b>	<b>(137 578)</b>	<b>(3 052 505)</b>	<b>-</b>	<b>(3 634 928)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>76 856 317</b>	<b>383 674</b>	<b>1 102 470</b>	<b>-</b>	<b>78 342 461</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>254 713 175</b>	<b>45 672 629</b>	<b>14 572 452</b>	<b>1 939 698</b>	<b>316 897 954</b>



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	<b>Итого</b>
<b>Ипотечные кредиты и авансы клиентам</b>					
Непросроченные кредиты	54 277 692	-	140 521	-	54 418 213
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок от 1 до 90 дней	848 107	369 292	19 413	-	1 236 812
- на срок свыше 90 дней	-	-	952 766	-	952 766
<b>Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>55 125 799</b>	<b>369 292</b>	<b>1 112 700</b>	<b>-</b>	<b>56 607 791</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(112 513)</b>	<b>(76 298)</b>	<b>(380 885)</b>	<b>-</b>	<b>(569 696)</b>
<b>Итого ипотечных кредитов и авансов клиентам</b>	<b>55 013 286</b>	<b>292 994</b>	<b>731 815</b>	<b>-</b>	<b>56 038 095</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам на приобретение автомобилей</b>					
Непросроченные кредиты	2 232 600	-	624	-	2 233 224
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок от 1 до 90 дней	54 373	15 814	575	-	70 762
- на срок свыше 90 дней	-	-	91 442	-	91 442
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>2 286 973</b>	<b>15 814</b>	<b>92 641</b>	<b>-</b>	<b>2 395 428</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(10 913)</b>	<b>(3 588)</b>	<b>(56 696)</b>	<b>-</b>	<b>(71 197)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей</b>	<b>2 276 060</b>	<b>12 226</b>	<b>35 945</b>	<b>-</b>	<b>2 324 231</b>
<b>Потребительские кредиты и авансы VIP клиентам</b>					
Непросроченные кредиты	3 151 294	-	562 065	-	3 713 359
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок от 1 до 90 дней	-	5	53 700	-	53 705
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 367 047	-	1 367 047
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов VIP клиентам</b>	<b>3 151 294</b>	<b>5</b>	<b>1 982 812</b>	<b>-</b>	<b>5 134 111</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(54 793)</b>	<b>-</b>	<b>(1 676 250)</b>	<b>-</b>	<b>(1 731 043)</b>
<b>Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам</b>	<b>3 096 501</b>	<b>5</b>	<b>306 562</b>	<b>-</b>	<b>3 403 068</b>
<b>Потребительские кредиты и авансы клиентам</b>					
Непросроченные кредиты	16 483 943	-	19 914	-	16 503 857
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок от 1 до 90 дней	253 153	136 141	7 400	-	396 694
- на срок свыше 90 дней	-	-	939 508	-	939 508
<b>Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов и авансов клиентам</b>	<b>16 737 096</b>	<b>136 141</b>	<b>966 822</b>	<b>-</b>	<b>17 840 059</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(266 626)</b>	<b>(57 692)</b>	<b>(938 674)</b>	<b>-</b>	<b>(1 262 992)</b>
<b>Итого потребительских кредитов и авансов клиентам</b>	<b>16 470 470</b>	<b>78 449</b>	<b>28 148</b>	<b>-</b>	<b>16 577 067</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	223 426 711	(7 459 635)	215 967 076	3,34
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 055 138	(948 109)	10 107 029	8,58
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	29 865 811	(16 799 960)	13 065 851	56,25
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	253 973	(110 001)	143 972	43,31
- от 6 до 30 календарных дней	130 000	(13 000)	117 000	10,00
- от 31 до 60 календарных дней	60 775	(33 462)	27 313	55,06
- от 61 до 90 календарных дней	724 090	(373 811)	350 279	51,62
- от 91 до 180 календарных дней	1 361 767	(391 928)	969 839	28,78
- от 181 до 365 календарных дней	6 409 157	(4 755 362)	1 653 795	74,20
- свыше 365 календарных дней	8 617 188	(5 780 500)	2 836 688	67,08
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>281 904 610</b>	<b>(36 665 768)</b>	<b>245 238 842</b>	<b>13,01</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>				
- ипотечные кредиты	54 066 689	(464 026)	53 602 663	0,86
- кредиты на приобретение автомобилей	2 101 129	(37 243)	2 063 886	1,77
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 634 127	(1 415 042)	3 219 085	30,54
- прочие потребительские кредиты	15 003 887	(912 453)	14 091 434	6,08
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>75 805 832</b>	<b>(2 828 764)</b>	<b>72 977 068</b>	<b>3,73</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>357 710 442</b>	<b>(39 494 532)</b>	<b>318 215 910</b>	<b>11,04</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Стандартные непросроченные кредиты	52 994 790	1 998 214	3 190 434	14 022 382	72 205 820
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	44 039	3 939	-	2 681	50 659
- от 6 до 30 календарных дней	99 987	6 480	-	36 370	142 837
- от 31 до 60 календарных дней	79 858	2 824	188 100	28 694	299 476
- от 61 до 90 календарных дней	70 518	4 551	-	27 960	103 029
- от 91 до 180 календарных дней	121 783	4 438	546 863	77 923	751 007
- от 181 до 365 календарных дней	191 495	12 283	199 662	118 478	521 918
- свыше 365 календарных дней	464 219	68 400	509 068	689 399	1 731 086
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>54 066 689</b>	<b>2 101 129</b>	<b>4 634 127</b>	<b>15 003 887</b>	<b>75 805 832</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(464 026)</b>	<b>(37 243)</b>	<b>(1 415 042)</b>	<b>(912 453)</b>	<b>(2 828 764)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)</b>	<b>53 602 663</b>	<b>2 063 886</b>	<b>3 219 085</b>	<b>14 091 434</b>	<b>72 977 068</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам до погашения представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
Корпоративные облигации		7 813 732	14 416 675
Облигации субъектов Российской Федерации		938 146	5 483 398
Корпоративные еврооблигации		63 272	1 659 604
Облигации федерального займа		25 539	151 410
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг</b>		<b>8 840 689</b>	<b>21 711 087</b>
Долевые ценные бумаги		707 049	801 687
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>9 547 738</b>	<b>22 512 774</b>
<b>Долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Долевые ценные бумаги		379 189	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>		<b>9 926 927</b>	<b>22 512 774</b>

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Группа А	5 166 025	-	-	5 166 025
Группа В	2 503 059	141 186	-	2 644 245
Группа С	489 269	-	-	489 269
Группа D	77 975	463 175	-	541 150
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 236 328</b>	<b>604 361</b>	<b>-</b>	<b>8 840 689</b>

## 11 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	491 324	-	-	-	491 324
Группа В	12 872 062	5 313 745	1 659 604	151 410	19 996 821
Группа С	479 779	67 232	-	-	547 011
Группа D	573 510	102 421	-	-	675 931
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>14 416 675</b>	<b>5 483 398</b>	<b>1 659 604</b>	<b>151 410</b>	<b>21 711 087</b>

Анализ инвестиционных ценных бумаг по срокам до погашения представлен в Примечании 20.

## 12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	18 264	171
- Срочные депозиты	7 083 036	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	64 718 956	56 902 164
- Срочные депозиты	67 200 016	90 482 623
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	55 718 898	52 331 101
- Срочные вклады	159 929 646	153 256 089
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>354 668 816</b>	<b>352 972 148</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия (неаудированные данные).

**12 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b> <b>(неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	215 648 544	60,8	205 587 190	58,2
Торговля	25 895 364	7,3	29 878 909	8,5
Строительство	24 847 943	7,0	28 295 818	8,0
Производство	17 843 692	5,0	18 857 713	5,3
Недвижимость	17 101 688	4,8	18 888 438	5,4
Искусство, наука и образование	11 976 263	3,4	13 114 256	3,7
Финансовые услуги	11 065 488	3,1	14 293 036	4,0
Транспорт	10 643 750	3,0	8 804 042	2,5
Городские и муниципальные образования	7 186 405	2,0	571 199	0,2
Связь	1 512 551	0,4	1 472 386	0,4
Коммунальное хозяйство	1 337 450	0,4	3 106 988	0,9
Медицинские учреждения	722 230	0,2	782 253	0,2
Энергетика	680 501	0,2	1 164 663	0,3
Прочее	8 206 947	2,4	8 155 257	2,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>354 668 816</b>	<b>100,0</b>	<b>352 972 148</b>	<b>100,0</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация осправедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

**13 Выпущенные облигации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Субординированные еврооблигации	6 390 986	6 453 249
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	507 296	684 643
<b>Итого выпущенных облигаций</b>	<b>6 898 282</b>	<b>7 137 892</b>

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по срокам погашения представлен в Примечании 20.

**14 Прочие заемные средства**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Субординированные кредиты	1 466 191	1 566 231
Средства привлеченные от АКА AFK	-	337 513
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 466 191</b>	<b>1 903 744</b>

В феврале 2018 года в плановом порядке был погашен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость данного субординированного займа составляла 100 000 тысяч рублей. Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

В апреле 2018 года было осуществлено плановое гашение последнего транша кредитной линии от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. в сумме 4 880 тысяч евро. Срок погашения кредитной линии - 3 апреля 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость всех траншей данного кредита составляла 4 901 тысячу евро, что эквивалентно 337 513 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2017 года процентная ставка составляла 1,75% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по погашению субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдала все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения представлен в Примечании 20.

**15 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обраще- нии (тыс. шт.)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2017 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
По состоянию на 31 декабря 2017 года	499 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	28 295 612
По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	499 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	28 295 612

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2018 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 519 654 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2017 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.



**16 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	15 709 596	17 874 807
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 422 003	1 837 424
Кредиты банкам	1 238 234	554 013
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 639 290	2 227 296
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	2 225 518	1 297 211
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 922	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>22 295 563</b>	<b>23 790 751</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(4 178 980)	(4 380 338)
Средства банков	(4 168 750)	(5 922 547)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 363 925)	(3 118 412)
Выпущенные облигации	(363 597)	(618 784)
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	(156 837)	(153 103)
Текущие/расчетные счета	(104 414)	(308 401)
Прочие заемные средства	(50 146)	(59 142)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(11 386 649)</b>	<b>(14 560 727)</b>
<b>Взносы в систему страхования вкладов</b>	<b>(598 900)</b>	<b>(436 772)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>10 310 014</b>	<b>8 793 252</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 17 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	4 344 838	3 295 241
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(2 211)
<b>Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</b>	<b>4 342 627</b>	<b>3 293 030</b>
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	499 554	439 554
<b>Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>8,69</b>	<b>7,49</b>

## 18 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>6 564</b>	<b>-</b>	<b>6 054</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	809 277	2 211	461 532	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(806 537)	(2 211)	(460 793)	(2 211)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>9 304</b>	<b>-</b>	<b>6 793</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)</b>	<b>1,62</b>	<b>0,11</b>	<b>1,05</b>	<b>0,11</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## **19 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

### ***Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов***

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

**Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

**Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов**

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренной в МСФО (IFRS) 9;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) не отражает операции по выкупу собственных долговых ценных бумаг;
- (vii) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансо- вых рынках	Розничные банковские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>					
Доходы от внешних контрагентов	12 392 216	6 903 543	5 782 079	-	<b>25 077 838</b>
Результы внутреннего фондирования	(4 599 900)	1 371 152	3 228 748	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>7 792 316</b>	<b>8 274 695</b>	<b>9 010 827</b>	<b>-</b>	<b>25 077 838</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы	10 574 575	6 891 585	4 486 966	-	21 953 126
- Комиссионные доходы	1 801 569	11 958	1 295 029	-	3 108 556
- Прочие операционные доходы	16 072	-	84	-	16 156
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(1 358 225)</b>	<b>4 898 189</b>	<b>1 237 317</b>	<b>-</b>	<b>4 777 281</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 950 028)	(1 950 028)
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(1 358 225)</b>	<b>4 898 189</b>	<b>1 237 317</b>	<b>(1 950 028)</b>	<b>2 827 253</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(408 283)	(408 283)
<b>(Убыток) прибыль за период</b>	<b>(1 358 225)</b>	<b>4 898 189</b>	<b>1 237 317</b>	<b>(2 358 311)</b>	<b>2 418 970</b>
<b>На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>					
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>288 865 839</b>	<b>255 280 880</b>	<b>80 486 507</b>	<b>29 157 927</b>	<b>653 791 153</b>
<b>Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>					
Амортизационные отчисления	(119 297)	(32 629)	(140 000)	(120 053)	(411 979)
Резерв под обесценение кредитов	(4 599 218)	152 073	(412 832)	-	(4 859 977)

19 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Итого
<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>					
Доходы от внешних контрагентов	15 242 188	6 227 426	4 763 886	-	<b>26 233 500</b>
Результаты внутреннего фондирования	(6 648 479)	2 515 760	4 132 719	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>8 593 709</b>	<b>8 743 186</b>	<b>8 896 605</b>	<b>-</b>	<b>26 233 500</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы	13 492 116	6 224 507	3 623 971	-	23 340 594
- Комиссионные доходы	1 740 802	2 919	1 138 953	-	2 882 674
- Прочие операционные доходы	9 270	-	962	-	10 232
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(612 120)</b>	<b>5 306 357</b>	<b>1 905 791</b>	<b>-</b>	<b>6 600 028</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 657 193)	(2 657 193)
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(612 120)</b>	<b>5 306 357</b>	<b>1 905 791</b>	<b>(2 657 193)</b>	<b>3 942 835</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(783 849)	(783 849)
<b>(Убыток) прибыль за период</b>	<b>(612 120)</b>	<b>5 306 357</b>	<b>1 905 791</b>	<b>(3 441 042)</b>	<b>3 158 986</b>
<b>На 31 декабря 2017 года</b>					
<b>Активы отчетных сегментов до вычета резервов</b>	<b>289 004 251</b>	<b>258 920 261</b>	<b>73 311 421</b>	<b>28 471 498</b>	<b>649 707 431</b>
<b>Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>					
Амортизационные отчисления	(107 764)	(40 234)	(119 640)	(147 503)	(415 141)
Резерв под обесценение кредитов	(4 644 449)	(7 103)	(342 021)	-	(4 993 573)

**19 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов</b>	<b>653 791 153</b>	<b>649 707 431</b>
Корректировка резервов	(44 323 653)	(40 313 162)
Корректировки начислений по доходам/расходам	2 110 772	2 277 835
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	550 880	1 467 394
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(391 719)	(313 072)
Корректировки налога на прибыль	(2 735 754)	(2 082 895)
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(7 607 226)	(4 790 524)
Прочие корректировки	45 132	(50 800)
Эффект консолидации	693 812	957 164
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>602 133 397</b>	<b>606 859 371</b>

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)</b>	<b>2 827 253</b>	<b>3 942 835</b>
Корректировка резервов	1 246 428	(360 102)
Корректировки начислений по доходам/расходам	340 045	567 002
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	110 019	(28 480)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	518 703	290 656
Эффект консолидации	147 055	227 916
Прочие корректировки	324 467	(505 483)
<b>Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)</b>	<b>5 513 970</b>	<b>4 134 344</b>

## **20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

**Географическая информация.** Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

### **Корпоративное управление и внутренний контроль**

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания».

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

24 мая 2018 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. Так же 24 мая 2018 года проведено заседание Наблюдательного Совета Банка, по решению которого сформированы Комитеты Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года; Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, избран председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году; Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году, Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, является председателем Комитета по управлению рисками с августа 2012 года; Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2017 года является председателем Комитета по аудиту; Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года; Александр Иванович Полукеев является членом Наблюдательного совета с июня 2014 года; Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года, является председателем Комитета по стратегии с 2017 года; Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович признаны соответствующими критериям независимости, установленным Правилами листинга ПАО Московская биржа. Член Наблюдательного совета Бычков Андрей Павлович решением Наблюдательного совета Банка от 26 июня 2018 года, принятым в соответствии с п.2 раздела 2.18 Приложения 2 Правил листинга ПАО Московская Биржа, утвержденных Наблюдательным советом ПАО Московская Биржа 26 июня 2017 года, признан независимым директором.



## **20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является содействие Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Аппарат корпоративного секретаря обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

Председатель Правления - Савельев Александр Васильевич.

Члены Правления: заместитель Председателя Правления Баландин Константин Юрьевич введен в состав Правления в январе 2008 года; старший вице-президент – директор филиала в Москве Богданович Татьяна Юрьевна введена в состав Правления в марте 2016 года, вице-президент Ермолин Вячеслав Яковлевич введен в состав Правления в декабре 2017 года; заместитель Председателя Правления Лиходиевский Владимир Константинович введен в состав Правления в апреле 2015 года; заместитель Председателя Правления Миронова Кристина Борисовна введена в состав Правления в августе 2013 года; заместитель Председателя Правления Реутов Владимир Григорьевич введен в состав Правления в июле 2004 года; заместитель Председателя Правления Скатын Владимир Павлович введен в состав Правления в июне 2008 года; заместитель Председателя Правления Филимоненко Павел Владимирович введен в состав Правления в декабре 2003 года.

## **20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

### **Управление рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении значимых рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный, валютный, товарный),
- риск ликвидности (включая риск концентрации),
- операционный риск (включая правовой);

а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, и исполнение своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### **Риск ликвидности.**

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Также Группа проводит мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) с помощью анализа разрывов ликвидности. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения.

Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности представляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

**20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже (неаудированные данные). Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «От 6 до 12 месяцев».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого (неаудирован- ные данные)
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	40 752 325	-	-	-	-	40 752 325
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 573 647	862 389	509 931	255 634	51	3 201 652
Торговые ценные бумаги	60 722 088	-	-	-	-	60 722 088
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	81 585 774	-	-	-	-	81 585 774
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	33 847 271	216 389	-	-	-	34 063 660
Производные финансовые активы	790 078	665 294	144 220	199 170	419 634	2 218 396
Кредиты банкам	10 429 281	11 467 089	2 078 582	-	-	23 974 952
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	5 004 820	55 182 337	48 132 232	120 039 052	11 459 052	239 817 493
- кредиты и авансы частным клиентам	96 614	490 025	1 801 966	20 551 764	55 402 092	78 342 461
Инвестиционные ценные бумаги	9 926 927	-	-	-	-	9 926 927
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 371 940	7 371 940
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 407 282	14 407 282
Прочие активы	1 311 848	1 059 154	612 379	1 685 608	467 214	5 136 203
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	612 244	-	-	612 244
<b>Итого активов</b>	<b>246 040 673</b>	<b>69 942 677</b>	<b>53 891 554</b>	<b>142 731 228</b>	<b>89 527 265</b>	<b>602 133 397</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	145 022 179	496 683	4 669 943	854 880	-	151 043 685
Средства клиентов	172 904 280	96 359 224	56 836 352	28 563 284	5 676	354 668 816
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	4 880 465	-	-	-	-	4 880 465
Производные финансовые обязательства	667 571	460 094	99 779	124 619	-	1 352 063
Выпущенные облигации	-	1 004 694	5 386 292	-	507 296	6 898 282
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 611 276	1 726 112	2 703 166	672 642	544 599	7 257 795
Прочие заемные средства	-	-	-	1 466 191	-	1 466 191
Прочие обязательства	587 314	1 243 939	279 664	78 169	346 468	2 535 554
<b>Итого обязательств</b>	<b>325 673 085</b>	<b>101 290 746</b>	<b>69 975 196</b>	<b>31 759 785</b>	<b>1 404 039</b>	<b>530 102 851</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(79 632 412)</b>	<b>(31 348 069)</b>	<b>(16 083 642)</b>	<b>110 971 443</b>	<b>88 123 226</b>	<b>72 030 546</b>
<b>Совокупный разрыв на 30 июня 2018 года</b>	<b>(79 632 412)</b>	<b>(110 980 481)</b>	<b>(127 064 123)</b>	<b>(16 092 680)</b>	<b>72 030 546</b>	

**20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	39 198 510	-	-	-	-	39 198 510
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 548 960	819 626	432 955	218 921	23	3 020 485
Торговые ценные бумаги	17 372 259	-	-	-	-	17 372 259
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	73 549 639	-	-	-	-	73 549 639
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	59 007 257	8 801 836	-	-	-	67 809 093
Производные финансовые активы	546 946	579 217	85 595	5 776	-	1 217 534
Кредиты банкам	34 939 256	-	-	-	-	34 939 256
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 921 662	63 689 231	45 554 483	123 285 117	8 788 349	245 238 842
- кредиты и авансы частным клиентам	299 782	521 206	2 062 140	18 669 944	51 423 996	72 977 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22 512 774	-	-	-	-	22 512 774
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	8 102 997	8 102 997
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 670 596	14 670 596
Прочие активы	1 950 947	2 137 737	647 031	455 646	512 944	5 704 305
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	546 013	-	-	546 013
<b>Итого активов</b>	<b>254 847 992</b>	<b>76 548 853</b>	<b>49 328 217</b>	<b>142 635 404</b>	<b>83 498 905</b>	<b>606 859 371</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	139 788 773	7 342 682	598 898	1 194 110	267	148 924 730
Средства клиентов	180 828 247	95 821 464	50 689 127	25 630 658	2 652	352 972 148
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	12 511 033	-	-	-	-	12 511 033
Производные финансовые обязательства	928 056	690 770	38 961	3 564	-	1 661 351
Выпущенные облигации	-	-	1 079 055	5 374 194	684 643	7 137 892
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 503 547	1 657 783	1 230 810	2 339 320	521 885	7 253 345
Прочие заемные средства	-	437 513	-	1 466 231	-	1 903 744
Прочие обязательства	1 741 191	1 373 386	90 144	103 591	276 687	3 584 999
<b>Итого обязательств</b>	<b>337 300 847</b>	<b>107 323 598</b>	<b>53 726 995</b>	<b>36 111 668</b>	<b>1 486 134</b>	<b>535 949 242</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(82 452 855)</b>	<b>(30 774 745)</b>	<b>(4 398 778)</b>	<b>106 523 736</b>	<b>82 012 771</b>	<b>70 910 129</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(82 452 855)</b>	<b>(113 227 600)</b>	<b>(117 626 378)</b>	<b>(11 102 642)</b>	<b>70 910 129</b>	

**20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 89 210 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 84 477 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

**21 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2018 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 1,875%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2018 года антициклическая надбавка составила 0,001%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 (неаудированные данные)</b>
Всего капитал	72 790 177	71 715 640
Базовый капитал	50 102 070	50 412 295
Основной капитал	50 102 070	50 412 295
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	14,72%	14,23%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10,22%	10,09%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10,22%	10,09%

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 16 668 787 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 16 831 166 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

## **21 Управление капиталом (продолжение)**

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдает ковенанты по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производятся коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<b>30 июня 2018</b>		
<b>(неаудированные данные)</b>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>31 декабря 2017</b>
<b>Капитал</b>	<b>89 199 570</b>	<b>88 977 230</b>
<b>Уровень 1</b>	<b>67 081 041</b>	<b>65 880 561</b>
Оплаченный уставный капитал	3 781 734	3 781 734
Резервы и прибыль	62 825 165	61 623 308
в том числе:		
- Эмиссионный доход	24 513 878	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	38 311 287	37 109 430
Неконтролирующая доля	589 015	590 392
Гудвилл	(114 873)	(114 873)
<b>Уровень 2</b>	<b>22 118 529</b>	<b>23 096 669</b>
Фонд переоценки основных средств	3 651 455	3 651 455
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	1 186 752	1 264 691
Субординированные займы	17 280 322	18 180 523
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>512 068 137</b>	<b>531 713 541</b>
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	386 132 683	403 549 919
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	88 196 387	90 933 600
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	37 739 067	37 230 022
<b>Показатель общей достаточности капитала</b>	<b>17,42%</b>	<b>16,73%</b>
<b>Достаточность капитала 1-го уровня</b>	<b>13,10%</b>	<b>12,39%</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

## **22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

### ***Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- Купонные облигации Банка России	47 125 830	-	-
- Корпоративные облигации	8 684 392	1 304	-
- Корпоративные еврооблигации	4 461 184	-	-
- Облигации федерального займа	178 072	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	165 016	-	-
- Корпоративные акции	106 290	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
- Корпоративные облигации	49 498 180	320 504	-
- Корпоративные еврооблигации	18 582 694	-	-
- Купонные облигации Банка России	7 801 240	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 045 974	-	-
- Облигации федерального займа	1 337 182	-	-
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости</b>	-	-	1 262 000
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>			
- Корпоративные облигации	7 812 692	1 039	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	938 146	-	-
- Корпоративные еврооблигации	63 272	-	-
- Облигации федерального займа	25 539	-	-
- Долевые ценные бумаги	510 464	-	575 774
<b>Производные финансовые активы</b>	-	2 218 396	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>151 336 167</b>	<b>2 541 243</b>	<b>1 837 774</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>4 880 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>1 352 063</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>4 880 465</b>	<b>1 352 063</b>	<b>-</b>



**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- Корпоративные облигации	9 346 958	506 762	-
- Корпоративные еврооблигации	5 996 183	-	-
- Корпоративные акции	1 246 102	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	181 186	-	-
- Облигации федерального займа	95 068	-	-
<b>Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем</b>			
- Корпоративные еврооблигации	36 983 402	-	-
- Корпоративные облигации	35 351 562	-	-
- Корпоративные акции	823 471	-	-
- Облигации федерального займа	391 204	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
- Корпоративные облигации	14 062 994	353 681	-
- Корпоративные еврооблигации	1 659 604	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	5 422 023	61 375	-
- Облигации федерального займа	151 410	-	-
- Долевые ценные бумаги	403 328	-	-
<b>Производные финансовые активы</b>	-	1 217 534	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>112 114 495</b>	<b>2 139 352</b>	<b>-</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	12 511 033	-	-
<b>Производные финансовые обязательства</b>	-	1 661 351	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>12 511 033</b>	<b>1 661 351</b>	<b>-</b>

## **22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2018 года после применения МСФО 9	Доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	879 766	382 234	-	1 262 000
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192 647	-	3 938	196 585
Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 980	98 209	-	379 189
<b>Итого активов 3 уровня</b>	<b>1 353 393</b>	<b>480 443</b>	<b>3 938</b>	<b>1 837 774</b>

**Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости.** Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты, выданные компании отрасли «Операции с недвижимостью» на инвестиционные цели. Справедливая стоимость кредитов была оценена Группой на основании отчета об оценке доли в финансируемом бизнесе, подготовленном независимой оценочной компанией.

Оценка была проведена с помощью затратного и доходного подходов. При этом использовались допущения относительно ожидаемого чистого денежного потока и средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала составила 16%. При увеличении/снижении средневзвешенной стоимости капитала на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 88 000 тысяч рублей, увеличится на 94 000 тысяч рублей.

**Оценка инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.** Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представляет собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Группой по результатам внешних оценщиков на основании метода оценки чистых активов. В целях сравнения был использован метод компании-аналога (рынка капитала), но результаты его применения не учитывались при определении справедливой стоимости финансовых активов, так как мультипликаторы определялись на основе данных компаний, ведущих операционную деятельность в иностранных юрисдикциях, дополнительно учитывался фактор, что долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций.

При увеличении / снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 960 тысяч рублей / уменьшится на 1 960 тысяч рублей.

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Инвестиционные ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний в размере 379 190 тысяч рублей. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора “стоимость бизнеса/выручка” публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора “стоимость бизнеса/выручка” составила 6,44. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 3 790 тысяч рублей / уменьшится на 3 790 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости</b>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	131 563 705	132 818 759	144 064 834	144 835 908
- инвестиционные кредиты	86 713 633	87 443 100	89 445 013	89 792 992
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	20 278 155	19 805 978	11 728 995	11 589 626
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	56 038 095	57 820 157	53 602 663	59 110 669
- кредиты на приобретение автомобилей	2 324 231	2 375 399	2 063 886	2 108 660
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 403 068	3 258 542	3 219 085	3 062 868
- прочие потребительские кредиты	16 577 067	17 002 885	14 091 434	15 063 893
<b>ИТОГО</b>	<b>316 897 954</b>	<b>320 524 820</b>	<b>318 215 910</b>	<b>325 564 616</b>

## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	18 264	18 264	171	171
- Срочные депозиты	7 083 036	7 006 792	-	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	64 718 956	64 718 956	56 902 164	56 902 164
- Срочные депозиты	67 200 016	67 479 310	90 482 623	90 668 708
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	55 718 898	55 718 898	52 331 101	52 331 101
- Срочные депозиты	159 929 646	163 257 599	153 256 089	156 738 055
<b>Выпущенные облигации</b>				
- Субординированные еврооблигации	6 390 986	7 569 734	6 453 249	7 302 745
- Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечным агентом	507 296	525 585	684 643	709 270
<b>Выпущенные векселя и депозитные сертификаты</b>				
- Векселя	7 257 793	7 560 884	7 253 343	8 933 856
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
<b>Прочие заемные средства</b>				
- Субординированные кредиты	1 466 191	1 430 451	1 566 231	1 519 524
- Привлеченные средства АКА АФК	-	-	337 513	336 085
<b>ИТОГО</b>	<b>370 291 084</b>	<b>375 286 475</b>	<b>369 267 129</b>	<b>375 441 681</b>

Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные бумаги, производные финансовые инструменты учитываются в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

**22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, действовавших на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2,90% - 11,00% в год	1,25% - 13,18% в год
Кредиты и авансы частным лицам	4,00% - 16,82% в год	3,52% - 15,97% в год

**Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 30 июня 2018 года варьируются от 0,01% до 8,69% годовых (31 декабря 2017 года: от 0,01% до 10,0%).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

**23 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	1	57 885	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(709)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-10,05% годовых)	3 825 811	1 390 016	568 559

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	6	4 114	-
Процентные расходы	(69 751)	(28 332)	(13 816)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	(439)	-
Комиссионные доходы	107	295	1 661

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 477	102 777	-
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 082	99 515	-

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 3,00%-24,90% годовых)	606	54 623	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(270)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-12,40% годовых)	2 881 368	1 496 803	692 211

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1	5 539	-
Процентные расходы	(95 463)	(42 700)	(21 768)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(42)	(6 974)
Комиссионные доходы	77	556	1 354

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 676	80 788	5
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 720	119 707	100

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 283 828 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года : 353 167 тысяч рублей (неаудированные данные)).

**24 Консолидация компаний**

За 6 месяцев 2018 года в состав дочерних компаний Группы вошли следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	-	Прямые инвестиции

ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд» являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

**25 События после отчетной даты**

2 августа 2018 года в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении Банком собственных размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций (протокол № 3 от 3 августа 2018 года) в количестве 12 000 тысяч штук по цене 55,00 рублей. Срок, в течение которого должны поступить заявления (волеизъявления) акционеров о продаже принадлежащих им акций или отзыв таких заявлений: с 7 сентября 2018 года по 7 октября 2018 года. Денежные средства акционерам за приобретенные Банком акции будут направлены в период с 12 октября по 22 октября 2018 года. Зачисление акций на казначейский счет Банка в реестре акционеров будет произведено после оплаты.

  
А.В. Савельев  
Председатель Правления



  
Н.Г. Томилина  
Главный бухгалтер