

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 78 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 3 136 человек (31 декабря 2017 г.: 3 125 человек).

В марте 2018 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило ПАО «Запсибкомбанк» кредитный рейтинг А-(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг Банка обусловлен устойчивым бизнес-профилем и сильной позицией по достаточности капитала при адекватной оценке риск-профиля и фактора фондирования и ликвидности. Высокие значения нормативов достаточности капитала Банка при умеренно сильной способности к генерации капитала за счет нераспределенной прибыли формируют значительный запас устойчивости по капиталу. По оценке АКРА, на горизонте 12-18 месяцев Банк способен выдержать прирост стоимости риска более чем на 500 б.п. без нарушения регуляторных требований к достаточности основного капитала. Агентство отметило умеренно высокий уровень чистой процентной маржи, сопоставимый с аналогичным показателем кредитных организаций схожего профиля.

В августе 2018 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	4,39
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	4,33
ООО «СИБАЛЬЯНС»	4,20	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,06	11,06
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,38% уставного капитала Банка (31 декабря 2017 г.: 36,38%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В первом полугодии 2018 года на экономическую ситуацию в России повлияло усиление геополитической напряженности и введение нового пакета антироссийских санкций со стороны США. Новые санкции против ряда российских компаний привели к падению курса рубля, в результате, по итогам 1 полугодия 2018 года стоимость бивалютной корзины увеличилась с 62,67 рублей до 67,36 рублей (на 7,5%). Рост цен на нефть в отчетном периоде оказал положительное влияние на экономику РФ. Средняя цена на нефть марки Urals в 1 полугодии 2018 года сложилась в размере 68,83 долларов США за баррель, что на 37% выше, чем в 1 полугодии 2017 года (50,30 долларов США за баррель).

Вследствие роста проинфляционных рисков во втором квартале 2018 года, Центральный Банк заявил о замедлении перехода к нейтральной денежно-кредитной политике: по итогам трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, значение ключевой ставки было сохранено на уровне 7,25%, установленном в марте 2018 года, когда снижение составило 0,5 п.п.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

В настоящее время в условиях осложнения геополитической ситуации и ужесточения санкционных действий со стороны США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+». Одновременно с этим рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом. По конвенции, принятой в сообществе инвесторов, рейтинг эмитента в целом считается инвестиционным, если два из трех агентств причисляют его к этой категории.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме действующих с 1 января 2018 года и изложенных в Изменениях в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 29 августа 2018 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Дочерние компании

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Изменения в представлении финансовой отчетности

Группа усовершенствовала представление информации о доходах и расходах, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована: процентные доходы отражены за вычетом соответствующих расходов по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам, в результате чего уменьшен процентный доход и уменьшены расходы по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	6 138 059	(72 665)	6 065 394
Прочие процентные доходы	1 906	-	1 906
Чистые процентные доходы	2 795 720	(72 665)	2 723 055
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	(33 477)	72 665	39 188
За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3 055 208	(23 450)	3 031 758
Прочие процентные доходы	154	-	154
Чистые процентные доходы	1 449 390	(23 450)	1 425 940
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	117 318	23 450	140 768

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценению финансовых активов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы

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

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в изменениях в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

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

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

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов приводятся в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

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

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

стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости.

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистые инвестиции в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг оцениваются по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) - оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

Вероятность дефолта (PD) - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

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

Срок до погашения - срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

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

Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Расчет ожидаемых кредитных убытков основан на прогнозах ключевых экономических факторов:

- темпы роста ВВП;
- цена на нефть;
- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- темпы роста доходов населения.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) - это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода, рассчитывается для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Финансовые активы с низким кредитным риском - это активы, которые имеют инвестиционный

рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы - это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Группа была вынуждена реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том, что отказ от такой реструктуризации, по оценке Группы, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - обращение Группы в суд с заявлением о признании должника банкротом;
 - признание судом контрагента банкротом или введение судом в отношении контрагента процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
 - обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Управление кредитных рисков, Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений, Брокерский отдел осуществляют периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга» (нестандартная реструктуризация);
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для кредитов государственным и муниципальным органам используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 4 строки (либо до уровня B-), для прочих сегментов - на 2 строки;
- восстановление из дефолта.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей: увеличение вероятности дефолта в течение

оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2,5 до 4,0 раз. В некоторых ситуациях Группа считает возможным использование 12-месячной вероятности дефолта вместо вероятности дефолта за весь срок для расчета данного коэффициента.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Группа осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

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

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

Кредиты клиентам.

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

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе финансовых инструментов 3 стадии, относящихся к сегменту юридических лиц, в случае если остаток задолженности контрагента на отчетную дату превышает 50 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для кредитов, выданных государственным и муниципальным органам.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях Управления кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у Группы имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ - вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i - количество месяцев в сроке действия кредита

EIR - эффективная процентная ставка

N - оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта - расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок - расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в

зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, гарантиями органов власти и ликвидными ценными бумагами (например, репо), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов, убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Чистые инвестиции в лизинг.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Долговые ценные бумаги

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

Забалансовые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF - коэффициент кредитной конверсии

ExOff - сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

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

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

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

Обязательства кредитного характера. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 стадий с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в изменениях в учетной политике. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, прогнозная информация и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

а) определение механизмов розничного кредитования, к которым применяется данное исключение – Группа рассматривает данное исключение в отношении механизмов кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках обычного повседневного управления и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования, и (с) управление механизмами кредитования осуществляется совместно. Эти общие характеристики не являются определяющими и исключение может применяться даже в случае, если не все из них выполняются;

б) определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, (б) срок возникновения соответствующих дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска и (с) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в изменениях в учетной политике.

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

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия

соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиций.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

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

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

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

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов

выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(г) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ. от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(е) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало текущего периода. Следовательно, сравнительная информация на 31 декабря 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации за предыдущий период.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 490 491	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	737 643	-	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	4 661	-	-	(4 661)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 658	-	-	-	(8 658)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			13 319	-	-	(4 661)	(8 658)	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Гарантийный фонд в платежных системах			1 176 845	-	-	-	-	1 176 845
— Депозиты в других банках			50 153	-	-	-	-	50 153
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			1 226 998	-	-	-	-	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	8 658	8 658
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	8 658	8 658
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	219 178	-	6 127 203	6 346 381
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	169 239	-	3 761 698	3 930 937
— Муниципальные облигации			-	-	15 750	-	183 492	199 242
— Корпоративные облигации			-	-	(9 947)	-	595 094	585 147
— Еврооблигации			-	-	44 136	-	1 586 919	1 631 055

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	10 665 282	10 665 282
— Облигации Банка России			-	-	-	-	9 082 140	9 082 140
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	53 078	53 078
— Облигации субъектов РФ			-	-	-	-	10 904	10 904
— Корпоративные облигации			-	-	-	-	1 519 160	1 519 160
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(29 617)	-	-	5 826 819	5 797 202
— Облигации субъектов РФ			-	(12 286)	-	-	2 109 449	2 097 163
— Корпоративные облигации			-	(17 331)	-	-	3 717 370	3 700 039
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	(29 617)	219 178	-	22 627 962	22 817 523
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	4 661	-	4 661
— Корпоративные акции			-	-	-	4 661	-	4 661
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	2 349	-	633 794	-	636 143
— Корпоративные акции			-	1 955	-	419 670	-	421 625
— Прочее участие			-	394	-	214 124	-	214 518
Итого инвестиции в долевыми финансовыми активы			-	2 349	-	638 455	-	640 804
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Ипотечные кредиты физическим лицам			30 984 912	(262 459)	-	-	-	30 722 453
— Потребительские кредиты физическим лицам			13 089 870	(269 235)	-	-	-	12 820 635
— Кредитные карты			2 241 342	(63 861)	-	-	-	2 177 481
— Жилищные кредиты физическим лицам			1 716 189	21 962	-	-	-	1 738 151
— Автокредиты физическим лицам			196 758	(6 105)	-	-	-	190 653
— Корпоративные кредиты			19 701 869	(124 663)	-	-	-	19 577 206
— Кредиты государственным и муниципальным органам			4 688 331	803	-	-	-	4 689 134
— Кредиты индивидуальным предпринимателям			866 653	(32 860)	-	-	-	833 793
Итого кредиты клиентам			73 485 924	(736 418)	-	-	-	72 749 506

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	775 112	894	-	-	-	776 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	633 794	-	-	(633 794)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 665 282	-	-	-	(10 665 282)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			11 299 076	-	-	(633 794)	(10 665 282)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 826 819	-	-	-	(5 826 819)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 127 203	-	-	-	(6 127 203)	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			11 954 022	-	-	-	(11 954 022)	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Дебиторская задолженность			119 470	715	-	-	-	120 185
— Расчеты по банковским картам и переводам			194 007	-	-	-	-	194 007
— Задолженность по лизинговым платежам			137	-	-	-	-	137
— Драгоценные металлы			18 362	-	-	-	-	18 362
Итого прочие финансовые активы			331 976	715	-	-	-	332 691
Итого финансовые активы			118 314 561	(762 077)	219 178	-	-	117 771 662

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость этих инструментов.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и их эквивалентов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги:

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Долговые ценные бумаги, ранее определенные как удерживаемые до погашения.* После оценки бизнес-модели ценных бумаг, которые в основном удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков, Группа определила некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно. Затем Группа определила, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения денежных потоков по договору и/или их продажа. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю Группы применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- *Долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поскольку бизнес-модель для данных ценных бумаг подразумевает получение денежных потоков по договору и/или их продажу, то в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги были реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:
 - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
 - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долевые финансовые активы

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги и прочее участие:

Все долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Долевые ценные бумаги и инвестиции в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль:

**Фонд переоценки и
нераспределенная
прибыль**

Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(249 180)
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 904
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 178
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 409
Соответствующий отложенный налог	(101 499)
Неконтролирующая доля участия	(22)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	156 790
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	12 521 719
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(239 904)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(838 267)
Соответствующий отложенный налог	215 635
Неконтролирующая доля участия	22
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 659 205
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(456 544)

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах – Гарантийный фонд в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	-	200
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			200	-	-	200
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации субъектов РФ – Корпоративные облигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 286	-	12 286
			-	17 331	-	17 331
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации федерального займа (ОФЗ)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	-	6
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации Банка России – Облигации федерального займа (ОФЗ) – Облигации субъектов РФ – Корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 357	-	6 357
			-	37	-	37
			-	57	-	57
			-	23 991	-	23 991
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации федерального займа (ОФЗ) – Муниципальные облигации – Корпоративные облигации – Еврооблигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 633	-	2 633
			-	991	-	991
			-	3 478	-	3 478
			-	10 859	-	10 859
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	78 026	-	78 026

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Ипотечные кредиты физическим лицам			430 075	262 459	60 738	753 272
– Потребительские кредиты физическим лицам			1 513 857	269 235	368 634	2 151 726
– Кредитные карты			203 744	63 861	41 204	308 809
– Жилищные кредиты физическим лицам			201 138	(21 962)	43 576	222 752
– Автокредиты физическим лицам			61 424	6 105	16 304	83 833
– Корпоративные кредиты			1 769 924	124 663	95 655	1 990 242
– Кредиты государственным и муниципальным органам			14 331	(803)	-	13 528
– Кредиты индивидуальным предпринимателям			191 877	32 860	18 248	242 985
Итого кредиты клиентам			4 386 370	736 418	644 359	5 767 147
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15 105	(894)	-	14 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
– Корпоративные акции			1 955	(1 955)	-	-
– Прочее участие			394	(394)	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 349	(2 349)	-	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Дебиторская задолженность			88 620	(715)	-	87 905
– Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»			2 914	-	-	2 914
– Задолженность по лизинговым платежам			35 515	-	-	35 515
Итого прочие финансовые активы			127 049	(715)	-	126 334
Обязательства кредитного характера						
– Неиспользованные кредитные линии			-	27 781	-	27 781
Итого обязательства кредитного характера			-	27 781	-	27 781
Итого			4 531 073	838 267	644 359	6 013 699

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	3 892 433	5 019 259
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 807 308	12 148 547
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	265 024	323 831
- других стран	53 513	141 938
Средства на бирже	48 284	856 916
Остатки средств по сделкам обратного репо	7 949 768	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 016 330	18 490 491

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 8 316 589 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 322 685 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 7 949 768 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 8 811 611 тысяч рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже. По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного репо отсутствовали.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России и в кредитной организации (31 декабря 2017 г.: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 11 757 076 тысяч рублей, или 73,41% (31 декабря 2017 г.: 12 148 547 тысяч рублей, или 65,7%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**31 декабря 2017 года**

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	4 661
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года, купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 7,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 658 тысяч рублей являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги**30 июня 2018 года**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 673 693
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 156 960
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	27 830 653

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	13 105 910	-	13 105 910
- Облигации субъектов РФ	10 695	3 088 624	3 099 319
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 519 823	-	2 519 823
- Муниципальные облигации	201 002	-	201 002
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 563 971	5 111 736	7 675 707
- Еврооблигации	1 272 292	-	1 272 292
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	19 673 693	8 200 360	27 874 053
Оценочный резерв под кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(43 400)	(43 400)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (балансовая стоимость)	19 673 693	8 156 960	27 830 653
Оценочный резерв под кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(47 824)	-	(47 824)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения в июле и сентябре 2018 года, купонный доход 7,25% годовых, доходность к погашению от 7,43% до 7,79% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,3% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 8,96% годовых, доходность к погашению от 6,0% до 7,8% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,2% годовых, доходность к погашению 10,9% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 7,5% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 6,1% до 12,7% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с ноября 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 7,25% годовых, доходность к погашению от 3,9% до 6,5% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 1 января 2018 года	48 409	17 020 321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	43 703	31 821 891
Прекращение признания в течение отчетного периода	(43 799)	(29 018 267)
Прочие изменения	(922)	(190 218)
Валютная переоценка	433	101 678
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(585)	2 715 084
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(61 712)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года	47 824	19 673 693

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 31 марта 2018 года	44 103	20 853 911
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	28 112	14 414 811
Прекращение признания в течение отчетного периода	(24 059)	(15 549 121)
Прочие изменения	(913)	(58 942)
Валютная переоценка	581	117 333
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	3 721	(1 075 919)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(104 299)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года	47 824	19 673 693

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения с октября 2018 года по июнь 2026 года, купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 12,0% годовых, доходность к погашению от 7,35% до 23,2% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	29 509	108	29 617	5 811 827	14 992	5 826 819
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	15 522	-	15 522	2 871 707	-	2 871 707
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 527)	(56)	(1 583)	(486 412)	(7 946)	(494 358)
Прочие изменения	(154)	(2)	(156)	(5 297)	1 489	(3 808)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	13 841	(58)	13 783	2 379 998	(6 457)	2 373 541
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года	43 350	50	43 400	8 191 825	8 535	8 200 360

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 31 марта 2018 года	35 987	118	36 105	6 518 945	16 427	6 535 372
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	7 681	-	7 681	1 728 567	-	1 728 567
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4)	(56)	(60)	(1 990)	(7 946)	(9 936)
Прочие изменения	(314)	(12)	(326)	(53 697)	54	(53 643)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	7 363	(68)	7 295	1 672 880	(7 892)	1 664 988
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года	43 350	50	43 400	8 191 825	8 535	8 200 360

По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения». При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги были отражены в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/(доходы) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>Переклассифицированные в 2014 году</i>							
Корпоративные облигации	26 138	9 843	48 833	44,9	3 634	(1 063)	623
<i>Переклассифицированные в 2016 году</i>							
Корпоративные облигации	228 803	136 783	273 755	10,0	10 646	909	(212)
Итого	254 941	146 626	322 588	-	14 280	(154)	411

Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

8. Инвестиции в долевыми финансовыми активами

30 июня 2018 года

Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

- Корпоративные акции	454 300
- Прочее участие	183 627
Итого инвестиции в долевыми финансовые активы	637 927

Финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	30 июня 2018 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	410 716
Энергетика	Обыкновенные	0,01	41 629
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
Итого корпоративных акций		-	454 300

По состоянию на 30 июня 2018 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
– Ипотечные кредиты	31 834 218	31 414 987
– Потребительские кредиты	15 495 075	14 603 727
– Кредитные карты	2 382 825	2 445 086
– Жилищные кредиты	1 830 509	1 917 327
– Автокредиты	183 411	258 182
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	51 726 038	50 639 309
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
– Корпоративные кредиты	22 120 264	21 471 793
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 706 719	4 702 662
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	960 972	1 058 530
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	25 787 955	27 232 985
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	77 513 993	77 872 294
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам	(5 782 256)	(4 386 370)
Итого кредитов клиентам	71 731 737	73 485 924

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 17 003 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	51 726 038	66,73	50 639 309	65,03
Строительство (недвижимость)	7 256 082	9,36	5 991 488	7,70
Обрабатывающая промышленность	4 444 017	5,73	4 637 660	5,96
Лизинговые компании	3 506 826	4,53	3 225 838	4,14
Государственные и муниципальные органы	2 706 719	3,49	4 702 662	6,04
Транспорт	1 720 110	2,23	1 636 341	2,10
Сельское хозяйство	1 398 397	1,80	1 459 139	1,87
Торговые предприятия	1 379 251	1,78	1 521 028	1,95
Кредиты индивидуальным предпринимателям	960 972	1,24	1 058 530	1,36
Финансовые услуги	506 067	0,65	600 168	0,77
Прочее	1 909 514	2,46	2 400 131	3,08
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	77 513 993	100,00	77 872 294	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 9 621 930 тысяч рублей или 12,41% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 г.: 9 144 044 тысячи рублей или 11,74% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также

несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 июня 2018 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 005 114 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей), резерв под кредитные убытки по данным активам составил 5 429 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 021 тысяча рублей) (Примечание 23).

Условиями выкупа дефолтных залладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным залладным составила 95 637 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 74 828 тысяч рублей). Величина фактически сформированного резерва под кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 июня 2018 года составила 69 722 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 41 080 тысяч рублей).

Залладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2018 года	174 086	250 708	3 095 598	3 520 392
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(17 125)	17 125	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 285)	(120 872)	122 157	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	126 133	(79 962)	(46 171)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	39 318	(39 318)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	45 812	-	-	45 812
Прекращение признания в течение отчетного периода	(25 727)	(16 157)	(93 103)	(134 987)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(132 835)	178 290	99 025	144 480
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(5 027)	17 742	42 590	55 305
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	42 317	42 317
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	45 770	45 770
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(125 654)	(125 654)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2018 года	169 059	268 450	3 100 621	3 538 130

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 1 января 2018 года	162 025	552 113	1 532 617	2 246 755
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(25 073)	25 073	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(2 754)	(11 861)	14 615	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	25 590	(25 590)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	49 045	-	-	49 045
Прекращение признания в течение отчетного периода	(20 446)	(2 797)	(49 804)	(73 047)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(47 048)	192 750	(717)	144 985
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(20 686)	177 575	(35 906)	120 983
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(4 246)	(4 246)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	28	28
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(119 394)	(119 394)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2018 года	141 339	729 688	1 373 099	2 244 126

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>				
На 31 марта 2018 года	171 549	287 540	3 097 098	3 556 187
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(6 166)	6 166	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(569)	(62 837)	63 406	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	72 668	(48 177)	(24 491)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	21 653	(21 653)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	23 943	-	-	23 943
Прекращение признания в течение отчетного периода	(14 294)	(7 548)	(30 924)	(52 766)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(78 072)	71 653	55 672	49 253
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(2 490)	(19 090)	42 010	20 430
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	16 815	16 815
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	24 241	24 241
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(79 543)	(79 543)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2018 года	169 059	268 450	3 100 621	3 538 130

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 31 марта 2018 года	132 081	560 829	1 449 146	2 142 056
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(14 225)	14 225	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 321)	(1 009)	2 330	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	11 898	(11 898)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	30 544	-	-	30 544
Прекращение признания в течение отчетного периода	(8 666)	(1 694)	(9 952)	(20 312)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(8 972)	169 235	23 328	183 591
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	9 258	168 859	15 706	193 823
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам				
	-	-	2 594	2 594
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	16	16
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(94 363)	(94 363)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2018 года	141 339	729 688	1 373 099	2 244 126

Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	340 558	1 679 159	206 167	225 761	63 654	1 754 209	96 545	247 084	4 613 137
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	60 220	39 178	18 760	(8 752)	(812)	(20 495)	(85 408)	(41 879)	(39 188)
Восстановление ранее списанных кредитов	184	26 751	14 867	404	1 134	-	-	49	43 389
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(20 830)	(218 199)	(43 538)	(7 305)	(1 451)	(82 625)	-	(1 104)	(375 052)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	380 132	1 526 889	196 256	210 108	62 525	1 651 089	11 137	204 150	4 242 286

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2017 года	351 470	1 536 256	186 188	226 902	62 034	1 852 816	51 523	251 425	4 518 614
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	46 054	23 659	10 339	(15 453)	341	(119 102)	(40 386)	(46 220)	(140 768)
Восстановление ранее списанных кредитов	129	14 119	7 714	271	670	-	-	49	22 952
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(17 521)	(47 145)	(7 985)	(1 612)	(520)	(82 625)	-	(1 104)	(158 512)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	380 132	1 526 889	196 256	210 108	62 525	1 651 089	11 137	204 150	4 242 286

В таблице ниже раскрыт анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные кредиты	29 443 755	1 345 345	1 045 118	31 834 218
– Потребительские кредиты	12 998 738	470 479	2 025 858	15 495 075
– Кредитные карты	2 081 971	20 014	280 840	2 382 825
– Жилищные кредиты	1 451 633	73 749	305 127	1 830 509
– Автокредиты	85 968	19 023	78 420	183 411
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	46 062 065	1 928 610	3 735 363	51 726 038
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	17 807 837	2 919 230	1 393 197	22 120 264
– Кредиты государственным и муниципальным органам	1 991 039	715 680	-	2 706 719
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	732 050	37 207	191 715	960 972
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	20 530 926	3 672 117	1 584 912	25 787 955
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	66 592 991	5 600 727	5 320 275	77 513 993
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам	(310 398)	(998 138)	(4 473 720)	(5 782 256)
Итого кредиты клиентам	66 282 593	4 602 589	846 555	71 731 737

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 858 150	(36 380)	46 821 770	0,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	667 521	(25 449)	642 072	3,81
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	267 587	(52 784)	214 803	19,73
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	303 623	(109 447)	194 176	36,05
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	381 084	(213 498)	167 586	56,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 161 344	(1 972 680)	188 664	91,27
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	50 639 309	(2 410 238)	48 229 071	4,76

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
Необесцененные кредиты	24 352 412	(541 395)	23 811 017	2,22
BB+	1 825 207	(4 015)	1 821 192	0,22
BB	1 752 562	(4 556)	1 748 006	0,26
BB-	3 257 307	(6 443)	3 250 864	0,20
B+	10 769 668	(38 079)	10 731 589	0,35
B	3 497 050	(31 421)	3 465 629	0,90
B-	1 897 659	(45 018)	1 852 641	2,37
СС-	622 369	(43 357)	579 012	6,97
С	730 590	(368 506)	362 084	50,44
Обесцененные кредиты	1 252 509	(1 076 948)	175 561	85,98
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	25 604 921	(1 618 343)	23 986 578	6,32
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 232 227	(6 237)	1 225 990	0,51
Обесцененные кредиты	395 837	(351 552)	44 285	88,81
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 628 064	(357 789)	1 270 275	21,98
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 232 985	(1 976 132)	25 256 853	7,26

10. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 300 260	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(536 752)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	763 508	790 217
Резерв под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(28 881)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг	734 627	775 112

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 30 июня 2018 года составила 17,88% годовых (31 декабря 2017 г.: 18,59% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 872 564 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 795 381 тысяча рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-
Выданные в течение периода	771	-	-	771
Прекращение признания в течение отчетного периода	(247)	-	-	(247)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	552	17 471	(3 877)	14 146
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(744)	19 291	(3 877)	14 670
Итого на 30 июня 2018 года	3 106	19 291	6 484	28 881

Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

За шесть месяцев,
закончившихся 30
июня 2017 года

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	17 718
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	17 718

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 31 марта 2018 года	1 882	14 795	8 572	25 249
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
Выданные в течение периода	357	-	-	357
Прекращение признания в течение отчетного периода	(245)	-	-	(245)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	1 112	4 496	(2 088)	3 520
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	1 224	4 496	(2 088)	3 632
Итого на 30 июня 2018 года	3 106	19 291	6 484	28 881

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 марта	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	17 718
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня	17 718

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	260 546	599 526	440 188	1 300 260
За вычетом отложенного финансового дохода	(25 732)	(212 791)	(298 229)	(536 752)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 30 июня 2018 года	234 814	386 735	141 959	763 508
Резерв под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(15 597)	(12 952)	(332)	(28 881)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 30 июня 2018 года	219 217	373 783	141 627	734 627

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	281 898	594 490	489 575	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 343)	(211 837)	(335 566)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2017 года	253 555	382 653	154 009	790 217
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(12 178)	(2 871)	(56)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2017 года	241 377	379 782	153 953	775 112

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации Банка России	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 519 160
Долевые финансовые инструменты	
- Корпоративные акции	421 625
- Прочее участие	214 518
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	11 301 425
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 299 076

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в

портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,7% до 10,43% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 8,0% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 15,0% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 665 282 тысячи рублей являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	31 декабря 2017 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	375 337
Энергетика	Обыкновенные	0,01	44 333
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
Итого корпоративных акций		-	421 625

По состоянию на 31 декабря 2017 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2017 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

31 декабря 2017 года

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698
- Облигации субъектов РФ	2 109 449
- Муниципальные облигации	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	4 312 464
- Еврооблигации	1 586 919
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	11 954 022

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2018 года по декабрь 2023 года, купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,7% годовых, доходность к погашению 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 11 954 022 тысячи рублей являются текущими. По состоянию на 31 декабря 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 294 759 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	157 780	81 001
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
– Текущие/расчетные счета	6 969 842	6 485 788
– Срочные депозиты	21 233 769	23 133 135
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	511 077	944 063
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	9 450 123	9 263 937
– Срочные вклады	63 794 518	61 785 994
Итого средств клиентов	102 117 109	101 693 918

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 9). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 511 077 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 23).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 244 641	71,73	71 049 931	69,87
Сфера услуг	9 775 303	9,57	9 142 301	8,99
Строительство	5 764 480	5,64	7 915 258	7,78
Промышленность	5 116 273	5,01	4 800 885	4,72
Транспорт и связь	3 171 000	3,11	3 584 558	3,52
Торговля	2 637 503	2,58	2 826 552	2,78
Сельское хозяйство	1 015 207	0,99	1 108 415	1,09
Муниципальные органы	88 864	0,09	22 562	0,02
Государственные органы	68 916	0,07	58 439	0,06
Прочее	1 234 922	1,21	1 185 017	1,17
Итого средств клиентов	102 117 109	100,00	101 693 918	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 6 186 446 тысяч рублей или 6,06% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 8 100 169 тысяч рублей или 7,97% от общей суммы средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации	835 559	-
Векселя	15 512	18 289
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	851 076	18 294

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Данные облигации имеют сроки погашения в 1107-й день с даты начала размещения облигаций.

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
		92 дн. (последний купонный период		15.06.2021 дата оферты			
БО-П01 4B020100918B001P	7,3	95 дн)	04.06.2018	07.06.2019	831 236	835 559	100,00
Итого облигаций					831 236	835 559	-

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 15 512 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 18 289 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в августе 2018 года (31 декабря 2017 г.: в июне 2023 года), доходность 5,65% годовых (31 декабря 2017 г.: 9,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты к исполнению на сумму 5 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 5 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Группы.

15. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты клиентам	4 494 722	4 633 885	2 229 108	2 349 863
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	294 870	-	148 905	-
Сделки репо	125 075	736 376	73 655	331 729
Средства, размещенные в депозитах Банка России	95 429	24 428	37 216	15 060
Средства в других банках	4 057	10 605	1 790	4 089
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	548 782	-	273 844
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	742 390	-	370 698	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	111 318	-	57 173
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	5 756 543	6 065 394	2 861 372	3 031 758
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 906	-	154
Итого прочих процентных доходов	-	1 906	-	154
Финансовый доход по лизингу	66 803	69 562	33 720	36 245
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
Средства физических лиц	2 067 112	2 307 727	1 002 596	1 103 583
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	719 942	930 720	320 821	440 500
Прочие заемные средства	35 773	35 407	17 883	17 937
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 987	723	4 630	364
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	4 432	4 432	2 228	2 228
Кредиты, полученные от Банка России	4 061	595	1 525	593
Кредиты и депозиты других банков	548	7 183	228	1 977
Корреспондентские счета других банков	248	395	127	248
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 837 103	3 287 182	1 350 038	1 567 430
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	173 310	126 625	106 723	74 787
Чистые процентные доходы	2 812 933	2 723 055	1 438 331	1 425 940

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	526 565	511 821	269 005	257 078
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	423 707	429 370	218 958	224 396
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	234 271	201 382	135 717	122 205
Комиссии по документарным операциям	27 137	32 619	13 046	16 650
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	8 924	7 474	5 084	4 101
Комиссии за инкассацию	4 369	4 073	2 182	1 932
Прочее	11 418	13 872	5 253	6 679
Итого комиссионных доходов	1 236 391	1 200 611	649 245	633 041
Комиссионные расходы				
Комиссии по расчетным операциям	151 176	131 226	84 162	78 585
Комиссии за инкассацию	24 302	21 950	15 458	14 204
Комиссии по операциям с ценными бумагами	9 306	16 276	5 245	8 246
Прочее	5 420	4 630	2 980	2 660
Итого комиссионных расходов	190 204	174 082	107 845	103 695
Чистые комиссионные доходы	1 046 187	1 026 529	541 400	529 346

17. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Дивиденды к выплате на 1 января	606	302
Дивиденды, объявленные	626 695	447 286
Невостребованные дивиденды	(109)	(98)
Дивиденды, выплаченные	(626 149)	(446 917)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 043	573
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	5,80	4,14
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

18. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских

услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. 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.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей Баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

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:

- резервы по кредитам признаются на основе требований российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренной МСФО (IFRS) 9;
- ценные бумаги и прочее участие учитываются в соответствии с требованиями российского законодательства в составе категорий «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», а в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отражаются исходя из характеристик денежных потоков и бизнес-модели, определенной при принятии МСФО (IFRS) 9;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, переданные по сделке секьюритизации, в соответствии с требованиями российского законодательства списываются с баланса, а в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности продолжают учитываться на балансе Группы, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, исключены из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а в средствах клиентов отражены средства, привлеченные от ипотечного агента по сделке секьюритизации.

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более медленными темпами, чем снижение доходности размещения, при этом увеличение объема кредитования способствовало росту чистого процентного дохода Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, относительно шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 253 956	5 681 278	80 997	100	-	16 016 331
Обязательные резервы на счетах в Банке России	234 046	553 456	-	-	-	787 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 979	-	-	13 979
Средства в других банках	-	1 307 315	-	71 828	-	1 379 143
Кредиты клиентам	22 339 224	46 608 444	-	-	360 088	69 307 756
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 924 213	-	-	15 924 213
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 887 070	-	-	12 887 070
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	78 022	139 117	3 262	-	-	220 401
Инвестиционная недвижимость	5 279	9 413	221	-	17 862	32 775
Основные средства	875 403	1 560 889	36 599	14 413	1 446	2 488 750
Прочие активы	96 887	389 810	19 565	24 260	834 894	1 365 416
Текущие налоговые активы	6 700	11 947	280	9 293	871	29 091
Отложенные налоговые активы	-	-	142	-	380	522
Итого активов по сегментам	33 889 517	56 261 669	28 966 328	119 894	1 215 541	120 452 949

Сопоставление с активами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(355 890)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	851 831
Отражение сделки секьюритизации	511 077
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам	929 934
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости	153 278
Корректировка отложенного налога	(380)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	10 302
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	17 302
Прочие корректировки	19 012
Итого активов по МСФО	122 589 415

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	403 489	-	-	-	-	403 489
Средства клиентов	28 358 552	73 268 674	23 681	-	-	101 650 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 512	5	835 559	-	-	851 076
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	432 203	729 166	28 319	100 329	423 372	1 713 389
Текущее налоговое обязательство	-	-	6	-	-	6
Отложенное налоговое обязательство	1 854	3 305	78	5 829	12 878	23 944
Итого обязательств по сегментам	29 221 610	74 001 150	1 369 441	106 158	436 250	105 134 609

Сопоставление с обязательствами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(355 890)
Отражение сделки секьюритизации	511 077
Корректировка отложенного налога	465 523
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(246 951)
Отражение текущего налога на прибыль	34 128
Прочие корректировки	52 637
Итого обязательств по МСФО	105 595 133

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 927 815	6 474 466	88 126	59	-	18 490 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 310	520 333	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках	-	1 176 845	-	50 153	-	1 226 998
Кредиты клиентам	24 015 629	45 913 629	-	-	379 725	70 308 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 295 736	-	-	11 295 736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	-	-	12 423 294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	69 861	123 781	2 929	-	-	196 571
Инвестиционная недвижимость	5 300	9 391	222	-	17 862	32 775
Основные средства	895 608	1 586 843	37 548	14 812	1 559	2 536 370
Прочие активы	86 626	406 727	22 328	32 314	846 203	1 394 198
Текущие налоговые активы	3 220	5 704	215	882	282	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	115	-	144	259
Итого активов по сегментам	37 221 369	56 217 719	23 883 832	98 220	1 245 775	118 666 915
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						177 387
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 987 905
Корректировка отложенного налога						(144)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						14 330
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						17 910
Прочие корректировки						50 863
Итого активов по МСФО						121 471 444

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	462 677	-	-	-	-	462 677
Средства клиентов	29 697 561	71 044 240	6 166	-	-	100 747 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 289	5	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	406 152	963 069	28 502	109 471	404 233	1 911 427
Текущее налоговое обязательство	5 442	9 641	228	-	-	15 311
Отложенное налоговое обязательство	6 067	10 749	255	8 702	13 800	39 573
Итого обязательств по сегментам	30 606 188	72 027 704	516 949	118 173	418 033	103 687 047
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Корректировка отложенного налога						496 935
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(321 898)
Прочие корректировки						95 519
Итого обязательств по МСФО						104 513 881

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 506 345	3 110 470	1 064 766	1 875	62 987	5 746 443
Процентные расходы	(685 489)	(2 099 586)	(39 673)	-	-	(2 824 748)
Процентный доход от операций с другими сегментами	55 388	494 317	601	9 043	3 862	563 211
Процентный расход от операций с другими сегментами	(13 506)	-	(507 271)	-	(42 434)	(563 211)
Чистые процентные доходы	862 738	1 505 201	518 423	10 918	24 415	2 921 695
Комиссионные доходы	328 957	1 006 506	532	13	-	1 336 008
Комиссионные расходы	(44 818)	(139 962)	(5 406)	(18)	-	(190 204)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	17 668	-	-	-	-	17 668
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(16 007)	(18)	(1 248)	(395)	(17 668)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	301 807	850 537	(4 892)	(1 253)	(395)	1 145 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	661	-	-	661
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(17 487)	-	-	(17 487)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(6 350)	33 637	(38)	-	-	27 249
Дивиденды полученные	-	-	38	-	-	38
Прочие операционные доходы	14 976	143 316	221	73 430	96 383	328 326
Чистые операционные доходы по сегментам	1 173 171	2 532 691	496 926	83 095	120 403	4 406 286
Операционные расходы	(890 208)	(1 715 959)	(46 413)	(40 002)	(95 740)	(2 788 322)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(25 375)	(45 253)	(1 062)	(385)	(82 673)	(154 748)
Операционная прибыль до налогообложения	282 963	816 732	450 513	43 093	24 663	1 617 964
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(238 969)	(341 016)	-	(201)	(12)	(580 198)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(126)	-	-	(126)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	47 475	(1 167)	3 044	(522)	(23 172)	25 658
Изменение резервов	(191 494)	(342 183)	2 918	(723)	(23 184)	(554 666)
Прибыль до налогообложения по сегментам	91 469	474 549	453 431	42 370	1 479	1 063 298
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						54 581
Корректировка резерва по кредитам клиентов						403 725
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(14 670)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						3 623
Корректировка резерва под кредитные убытки по финансовым активам, прочим активам, обязательствам кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(63 212)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						36 104
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(9 146)
Прочие корректировки						(35 912)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 438 391

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 184 337	3 074 108	664 168	2 634	73 700	5 998 947
Процентные расходы	(833 405)	(2 333 741)	(34 931)	-	-	(3 202 077)
Процентный доход от операций с другими сегментами	45 028	709 648	484	11 245	2 366	768 771
Процентный расход от операций с другими сегментами	(508 691)	-	(215 052)	-	(45 028)	(768 771)
Чистые процентные доходы	887 269	1 450 015	414 669	13 879	31 038	2 796 870
Комиссионные доходы	322 447	844 020	175	37	-	1 166 679
Комиссионные расходы	(52 634)	(118 637)	(2 792)	(15)	-	(174 078)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	20 565	-	-	-	-	20 565
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(19 351)	(17)	(1 033)	(164)	(20 565)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	290 378	706 032	(2 634)	(1 011)	(164)	992 601
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(7 177)	-	-	(7 177)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 815	-	-	3 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 107	-	-	3 107
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(16 520)	51 607	(4 561)	-	-	30 526
Дивиденды полученные	-	-	1 174	-	-	1 174
Прочие операционные доходы	18 307	288 468	440	96 623	89 392	493 230
Чистые операционные доходы по сегментам	1 179 434	2 496 122	408 833	109 491	120 266	4 314 146
Операционные расходы в том числе:	(867 430)	(1 639 056)	(44 379)	(26 267)	(93 246)	(2 670 378)
- амортизационные отчисления	(24 606)	(42 831)	(1 027)	(263)	(80 122)	(148 849)
Операционная прибыль до налогообложения	312 004	857 066	364 454	83 224	27 020	1 643 768
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(222 606)	(256 701)	36 002	250	12 517	(430 538)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(9 456)	-	-	(9 456)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	7 247	62 195	7 415	(969)	(13 997)	61 891
Изменение резервов	(215 359)	(194 506)	33 961	(719)	(1 480)	(378 103)
Прибыль до налогообложения по сегментам	96 645	662 560	398 415	82 505	25 540	1 265 665
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						19 814
Корректировка резерва по кредитам клиентов						469 726
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(17 718)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(17 933)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(35 317)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(38 614)
Прочие корректировки						(41 509)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 597 905

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Розничный бизнес	16 743	8 068
Корпоративный бизнес	9 390	4 635
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	393	193
Страховой бизнес	62	1 324
Финансовый лизинг	-	1 152
Итого расходов капитального характера	26 588	15 372

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

19. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок

Анализ по срокам погашения.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих 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 финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 11 909 626 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 11 829 579 тысяч рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16 016 330	-	-	-	-	-	16 016 330
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	787 502	787 502
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 307 315	51 801	20 042	-	-	-	1 379 158
Инвестиции в долговые ценные бумаги	19 734 484	747 344	245 727	4 125 974	2 977 124	-	27 830 653
Инвестиции в долевые финансовые активы	454 300	-	-	-	-	183 627	637 927
Кредиты клиентам	1 558 785	9 799 051	10 050 839	25 676 812	24 340 168	306 082	71 731 737
Чистые инвестиции в лизинг	22 328	98 866	98 023	373 783	141 627	-	734 627
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	144 151	-	-	-	144 151
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 499 532	2 499 532
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	159 626	168 312	190 803	103 513	105	143 431	765 790
Текущие налоговые активы	28 220	871	-	-	-	-	29 091
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	142	142
Итого активов	39 281 388	10 866 245	10 749 585	30 280 082	27 459 024	3 953 091	122 589 415
Обязательства							
Средства других банков	317 027	-	-	86 462	-	-	403 489
Средства клиентов	29 456 259	24 515 631	16 596 910	31 433 872	114 437	-	102 117 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	19 835	831 236	-	-	-	851 076
Прочие заемные средства	-	3 349	10 000	478 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	310 935	301 075	316 253	277 881	1 916	-	1 208 060
Текущие налоговые обязательства	34 134	-	-	-	-	-	34 134
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	489 467	489 467
Итого обязательств	30 118 360	24 839 890	17 754 399	32 276 664	116 353	489 467	105 595 133
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	9 163 028	(13 973 645)	(7 004 814)	(1 996 582)	27 342 671	3 463 624	16 994 282
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	9 163 028	(4 810 617)	(11 815 431)	(13 812 013)	13 530 658	16 994 282	
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года с учетом допущений	21 072 654	7 099 009	94 195	(13 812 013)	13 530 658	16 994 282	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(26 304 032)	2 699 685	2 292 883	27 965 361	3 569 954	16 957 563
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(19 570 320)	(16 870 635)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом допущений	18 563 291	(7 740 741)	(5 041 056)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	

В представленном выше анализе долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», прочее участие отражено в категории "С неопределенным сроком".

Группа обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 25 309 896 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 486 756 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа не использовала вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции репо и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,19%	2,69%	-	6,75%	0,25%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	6,90%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,61%	5,43%	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,94%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,96%	-	-	7,00%	-	-
Кредиты клиентам	11,74%	4,66%	1,90%	12,38%	5,48%	5,19%
Чистые инвестиции в лизинг	17,88%	-	-	18,59%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,77%	6,09%	-
Обязательства						
Средства других банков	5,18%	-	-	4,28%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,22%	0,77%	0,00%	2,42%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5,77%	1,45%	0,30%	6,76%	1,52%	0,47%
- срочные депозиты физических лиц	6,60%	1,24%	0,16%	7,58%	1,28%	0,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,27%	-	-	9,00%	-	-
Прочие заемные средства	14,69%	-	-	14,70%	-	-

20. Управление капиталом

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала. В рассматриваемом периоде изменения в вышеописанную методику не вносились. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ по дате исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
Итого	893 770	-	-	

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	14 353 977	13 131 369
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прошлых лет	156 869	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	-	(182 371)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 032 619	10 149 251
Капитал 2-го уровня	3 644 906	4 882 214
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отчетного периода	(49 360)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного периода	-	(66 809)
Фонд переоценки основных средств	1 489 905	1 489 905
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 166 256	2 372 468
Субординированный долг	1 038 105	1 086 650
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	17 998 883	18 013 583

21. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с

независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	81 158	94 327
От 1 до 5 лет	96 589	66 389
После 5 лет	26 559	25 927
Итого обязательств по операционной аренде	204 306	186 643

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде составляет 216 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	12 314 859	13 041 115
Финансовые гарантии выданные	110 629	210 497
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	89 189	98 448
Аккредитивы	39 671	26 645
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	12 554 348	13 376 705
Резерв по обязательствам кредитного характера	(23 277)	-
Итого обязательств кредитного характера	12 531 071	13 376 705

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	27 781	-
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(4 504)	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня	23 277	-

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженные в суммах гарантии:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии исполнения обязательств	2 148 140	2 617 713
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	-	(719)
Итого гарантий исполнения обязательств	2 148 140	2 616 994

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января	719	98 211
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода	(719)	(58 807)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 30 июня	-	39 404

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2018 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 027 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 017 тысяч рублей).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 292 тысячи рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 117 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации	2 124 250	1 124 608
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	881 960	881 960
Акции	369 179	368 193
Облигации субъектов РФ	297 416	299 183
ОФЗ	2 608	2 198
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149
Итого активов, находящихся на хранении	3 677 455	2 678 184

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Облигации Банка России	13 105 910	-	13 105 910
- Облигации субъектов РФ	10 695	-	10 695
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 519 823	-	2 519 823
- Муниципальные облигации	201 002	-	201 002
- Корпоративные облигации	2 563 971	-	2 563 971
- Еврооблигации	1 272 292	-	1 272 292
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные акции	452 345	1 955	454 300
- Прочее участие	-	183 627	183 627
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	121 675	121 675
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 235 401	2 235 401

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 379 316	1 379 316
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 300 816	-	8 300 816
Кредиты клиентам	-	74 231 524	74 231 524
Чистые инвестиции в лизинг	-	734 627	734 627
Прочие финансовые активы	-	244 846	244 846

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	403 669	403 669
Средства клиентов	-	102 720 014	102 720 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	835 559	15 517	851 076
Прочие заемные средства	507 395	10 022	517 417
Прочие финансовые обязательства	-	193 101	193 101

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	-	8 658
- Корпоративные акции	4 661	-	4 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904	-	10 904
- Корпоративные облигации	1 519 160	-	1 519 160
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	170 550	170 550
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 266 998	2 266 998

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 226 998	1 226 998
Кредиты клиентам	-	75 006 166	75 006 166
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 124	214 124
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 294 759	-	12 294 759
Прочие финансовые активы	-	331 976	331 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	463 491	463 491
Средства клиентов	-	102 205 300	102 205 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 576	18 576
Прочие заемные средства	493 090	10 037	503 127
Прочие финансовые обязательства	-	573 443	573 443

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Прочее участие. Оценка справедливой стоимости вложений в уставный/складочный капитал юридических лиц производилась независимым оценщиком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Стоимость паевого взноса пересчитана с учетом изменений валютных курсов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земля» была определена независимым оценщиком с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 18 363 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 12 168 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 223 540 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 18 363 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 12 168 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 223 540 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,5% (31 декабря 2017 г.: 1,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	1 января 2018 года	Поступление	Переоценка	Амортизацион- ные отчисления	Перенос в прочие активы	Выбытие	30 июня 2018 года
Прочее участие	214 518	-	109	-	-	(31 000)	183 627
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	170 550	80 053	(2 684)	-	(85 908)	(40 336)	121 675
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	-	-	-	-	32 775
Основные средства (здания и земля)	2 266 998	-	-	(31 434)	-	(163)	2 235 401

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 379 158	1 379 316	1 226 998	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	3 071 360	3 153 940	-	-
– Корпоративные облигации	5 085 600	5 146 876	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные кредиты	31 078 746	32 792 266	30 984 912	32 510 449
– Потребительские кредиты	13 336 573	13 946 167	13 089 870	13 682 702
– Кредитные карты	2 060 602	1 961 040	2 241 342	2 105 927
– Жилищные кредиты	1 603 404	1 716 087	1 716 189	1 849 028
– Автокредиты	108 583	113 379	196 758	201 014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	20 123 485	20 271 479	19 701 869	19 255 573
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 657 530	2 618 534	4 688 331	4 509 587
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	762 814	812 572	866 653	891 886
Чистые инвестиции в лизинг	734 627	734 627	775 112	775 112
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 761 698	3 930 937
– Облигации субъектов РФ	-	-	2 109 449	2 177 272
– Муниципальные облигации	-	-	183 492	199 242
– Корпоративные облигации	-	-	4 312 464	4 356 252
– Еврооблигации	-	-	1 586 919	1 631 056
Прочие финансовые активы	244 846	244 846	331 976	331 976
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	403 489	403 669	462 677	463 491
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	157 780	157 780	81 001	81 001
– Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 969 842	6 969 842	6 485 788	6 485 788
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 233 769	21 258 154	23 133 135	23 127 736
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	511 077	511 077	944 063	944 063
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 450 123	9 450 123	9 263 937	9 263 937
– Срочные вклады физических лиц	63 794 518	64 373 038	61 785 994	62 302 775
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	835 559	835 559	-	-
– Векселя	15 512	15 512	18 289	18 571
– Сберегательные сертификаты	5	5	5	5
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	481 798	507 395	481 798	493 090
– Субординированные депозиты	10 000	10 022	10 000	10 037
Прочие финансовые обязательства	193 101	193 101	573 443	573 443

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 30 июня 2018 г.: от 6,4% до 6,5% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 10,0% годовых до 19,18% годовых (31 декабря 2017 г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 июня 2018 года составила 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,08% годовых до 6,02% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 30 июня 2018 года составляет 5,65% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 30 июня 2018 года составляет 7,25% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

23. Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. 29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 30 июня 2018 года задолженность по переданным кредитам составила 1 005 114 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей) (Примечание 9). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 511 077 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 13).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 30 июня 2018 года:

		30 июня 2018 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под кредитные убытки	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под кредитные убытки	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 13	1 005 114	999 685	511 077
Итого		1 005 114	999 685	511 077

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		31 декабря 2017 года		
Примечание		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 13	1 438 100	1 434 079	944 063
Итого		1 438 100	1 434 079	944 063

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	297 869	29 521	35 930	363 320
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	213 078	6 042	26 550	245 670
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(98 922)	(9 278)	(23 980)	(132 180)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	412 025	26 285	38 500	476 810
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам				
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января	1 415	129	742	2 286
Восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам в течение отчетного периода	(449)	(15)	(507)	(971)
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня	966	114	235	1 315
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под кредитные убытки)	296 454	29 392	35 188	361 034
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под кредитные убытки)	411 059	26 171	38 265	475 495

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	131 232	9 307	43 830	184 369
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(277 922)	(11 984)	(46 587)	(336 493)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	215 726	34 159	33 065	282 950
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(1 198)	(48)	(27)	(1 273)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	1 029	99	492	1 620
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	214 697	34 060	32 573	281 330

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 981 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 6 962 тысячи рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 2 268 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 936 тысяч рублей).

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 30 июня 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,47% (31 декабря 2017 г.: 10,82%), по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 13,67% (31 декабря 2017 г.: 13,3%), по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,42% (31 декабря 2017 г.: 13,00%).

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 125 169	852 107	93 803	2 071 079
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	5 894 649	2 619 775	457 464	8 971 888
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(5 785 350)	(2 800 836)	(422 924)	(9 009 110)
Средства клиентов на 30 июня	1 234 468	671 046	128 343	2 033 857

Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	40 000	5 430	-	45 430
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	2 425	-	2 425
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 30 июня	40 000	7 855	-	47 855

Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	201 000	-	201 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные (реализованные) в течение отчетного периода	(16 100)	(10)	-	(16 110)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня	-	200 990	-	200 990

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	8 588 902	3 711 378	618 627	12 918 907
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(7 836 365)	(3 883 707)	(637 807)	(12 357 879)
Средства клиентов на 30 июня	1 361 222	1 036 760	68 662	2 466 644

Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	56 100	3 848	-	59 948
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	1 120	-	1 120
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 30 июня	56 100	4 968	-	61 068

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 30 июня 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,25% (31 декабря 2017 г.: 7,35%), по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,52% (31 декабря 2017 г.: 8,44%), по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 5,70% (31 декабря 2017 г.: 6,45%).

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	103 328	47 964	10 217	161 509
Гарантии и поручительства, выданные Группой	665	-	11 147	11 812
Иные обязательства кредитного характера	11 512	3 239	11 420	26 171

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 470	47 964	10 217	120 651
Гарантии и поручительства, выданные Группой	2 112	-	27 677	29 789
Иные обязательства кредитного характера	20 546	2 876	3 850	27 272

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	447 571	63 978	178 544	690 093
Залог	301 907	67 465	49 417	418 789

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	63 978	99 664	571 806
Залог	240 804	67 465	46 251	354 520

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	21 719	1 766	2 419	25 904
Процентные расходы	(43 184)	(32 582)	(2 600)	(78 366)
Комиссионные доходы	1 688	144	1 703	3 535
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	664	2 348	-	3 012
Операционные доходы	359	3	-	362
Операционные расходы	(44)	(185)	(2 291)	(2 520)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	14 636	3 093	2 638	20 367
Процентные расходы	(50 853)	(49 864)	(2 563)	(103 280)
Комиссионные доходы	1 465	334	1 949	3 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 267	702	-	1 969
Операционные доходы	423	11	-	434
Операционные расходы	(51)	(198)	(1 932)	(2 181)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 118	39 363	320	101 979
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	143 337	-	110 959
Итого	1 118	182 700	320	212 938

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 450	45 112	395	80 051
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	81 140	-	53 200
Итого	1 450	126 252	395	133 251

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Группы, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 215 059 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 184 742 тысячи рублей).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не выплачивалось (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 400 тысяч рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 35 945 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 30 849 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2017 год в сумме 121 812 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: за 2016 год в сумме 86 940 тысяч рублей).

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.