

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 9 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. численность сотрудников Банка составляла 476 и 490 человек, соответственно.

Состав акционеров на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

Акционер	30 июня 2018 г., % (неаудировано)	31 декабря 2017 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67,85	67,85
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	6,34	6,34
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Состав Совета директоров на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

ФИО	Должность члена Совета директоров	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 30 июня 2018 г., % (неаудировано)	Сведения о владении акциями Банка (конечное владение) 31 декабря 2017 г., %
Тарасов Андрей Игоревич	Председатель Совета директоров	81,84	81,84
Корбашов Илья Юрьевич	Член Совета директоров	18,12	18,12
Дер Мегредичан Жак	Член Совета директоров	–	–
Аношко Николай Александрович	Член Совета директоров	–	–
Диленян Артем Альбертович	Член Совета директоров	–	–

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода. Без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- б) договоров финансовой гарантии,
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассматривает два сценария: базовый и пессимистический. Оба сценария учтены при расчете показателя PD. Показатели EAD и LGD устанавливаются исходя из максимально консервативных оценок. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если внутренний кредитный рейтинг Заемщика ухудшился более чем на 3 рейтинговых разряда, а также при любом его ухудшении и одновременном попадании в зону низкого кредитного рейтинга (ССС+ и ниже). Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк применяет дополнительные качественные характеристики кредитного обесценения, например, введение судом процедуры наблюдения в отношении Заемщика или реструктуризация актива, связанная с финансовыми трудностями Заемщика.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Неаудировано

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Кате- гория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и и счета в Центральном банке Российской Федерации		КидЗ ¹						Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ ²	2 611 594	—	—	—	2 611 594	ССПУ (обязательно)
Из категории: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	А		19 211 976	8 220 486	—	(4 450)	27 428 012	
Из категории: Инвестиции, удерживаемые до погашения	Б		(245 609)	257 705	—	(12 096)	—	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»		ССПУ	(7 970 427)	7 962 781	—	7 646	—	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях		КидЗ ¹	20 195 156	—	—	—	20 195 156	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость		КидЗ ¹	4 823 241	—	(8 600)	—	4 814 641	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы		КидЗ ¹	15 035 606	—	(969 871)	—	14 065 735	Амортизированная стоимость
Из категории: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	В		291 010	67	206	—	291 283	Амортизированная стоимость
			(67)	67	—	—	—	
Итого активы:			62 168 583	8 220 553	(978 265)	(4 450)	69 406 421	
Нефинансовые обязательства – резервы под ожидаемые кредитные убытки по:								
- финансовым гарантиям			844 109	—	(179 276)	—	664 833	
- обязательствам по предоставлению кредитов			124 534	—	(49 188)	—	75 346	
Нефинансовые обязательства								
Отложенные налоговые обязательства			566 766	—	(149 960)	(890)	415 916	
Итого обязательства			1 535 409	—	(378 424)	(890)	1 156 095	

¹ КидЗ – кредиты и дебиторская задолженность;

² ССПУ – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

³ ССПСД – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- А Банк классифицировал часть имеющихся в наличии для продажи долевыми ценными бумагами, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Б В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- В Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Неаудировано

	Фонд переоценки	Нераспределен- ная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(12 096)	21 419 879
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по ССПУ	12 096	(12 096)
Переоценка в результате реклассификации долговых ценных бумаг из категории удерживаемые до погашения в категорию оцениваемых по ССПУ	—	7 646
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	—	(749 801)
Соответствующий отложенный налог	—	150 850
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	—	20 816 478
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	12 096	(603 401)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Неаудировано

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Средства в кредитных организациях	—	8 600	8 600
Кредиты клиентам	15 102 429	969 871	16 072 300
Прочие финансовые активы	17 928	(206)	17 722
	15 120 357	978 265	16 098 622
 Финансовые гарантии	 844 109	 (179 276)	 664 833
Обязательства по предоставлению кредитов	124 534	(49 188)	75 346
	968 643	(228 464)	740 179
	16 089 000	749 801	16 838 801

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	1 455 889	1 054 494
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	916 784	1 557 100
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 372 673	2 611 594

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 144 999 тыс. руб. и 176 607 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 5)	3 370 720	4 042 758
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 372 673	2 611 594
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 5)	636 978	780 483
	6 380 371	7 434 835
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(144 999)	(176 607)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(53 210)	(53 895)
Резерв под обесценение (Примечание 5)	(12 573)	—
Денежные средства и их эквиваленты	6 169 589	7 204 333

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги	17 581 115	18 085 000
Облигации Федерального Займа РФ	1 647 197	510 248
Облигации кредитных организаций	550 623	548 394
Производные финансовые активы	43 168	68 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 822 103	19 211 976

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации Федерального Займа РФ	32 654 402	20 009 816
Долевые ценные бумаги	3 112 218	185 340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	35 766 620	20 195 156

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	963 632	–	–	771 342	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	1 757 182	–	–	3 024 011	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностраные контракты	6 576 617	41 646	–	6 183 773	68 334	–
Контракты на акции						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	101 439	–	13 611	–	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	1 902 511	1 522	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		43 168	13 611		68 334	–

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	3 370 720	4 042 758
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	636 978	780 483
	4 007 698	4 823 241
За вычетом: резерва под обесценение	(12 573)	—
Средства в кредитных организациях	3 995 125	4 823 241

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	8 600	—	—	8 600
Новые созданные или приобретенные активы	756	—	—	756
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 173)	—	—	(2 173)
Переводы в Этап 3	(1 735)	—	1 735	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	—	5 390	5 390
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	5 448	—	7 125	12 573

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., не создавались.

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	20 911 140	18 834 416
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	6 715 971	4 240 356
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 164 500	5 720 962
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 354 294	1 342 301
Итого кредиты клиентам	34 145 905	30 138 035
За вычетом: резерва под обесценение	(16 351 828)	(15 102 429)
Кредиты клиентам	17 794 077	15 035 606

Резерв под обесценение кредитов клиентам

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

<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	280 910	7 183 081	3 209 976	—	10 673 967
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	309 321	117 179	12 001	—	438 501
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 167)	(123 042)	—	—	(153 209)
Переводы в Этап 2	(297 695)	297 695	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	561 979	—	—	561 979
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 205)	297 043	34 223	—	325 061
Списание при продаже активов	—	—	(176 152)	—	(176 152)
Списание за счет резерва	—	—	(629)	—	(629)
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	256 164	8 333 935	3 079 419	—	11 669 518

<i>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	1 272 107	—	—	—	1 272 107
Новые созданные или приобретенные активы	863 567	—	—	—	863 567
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 272 107)	—	—	—	(1 272 107)
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	863 567	—	—	—	863 567

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	2 384 961	—	430 468	—	2 815 429
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	20 672	—	4 508	—	25 180
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(339 277)	—	(2 893)	—	(342 170)
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	<u>2 066 356</u>	<u>—</u>	<u>432 083</u>	<u>—</u>	<u>2 498 439</u>

<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	—	1 310 797	—	—	1 310 797
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	—	9 507	—	—	9 507
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	<u>—</u>	<u>1 320 304</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1 320 304</u>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 по кредитам клиентам в разрезе классов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	11 087 306	1 636 238	580 898	1 350 275	14 654 717
Создание/(восстановление) резервов	(1 125 584)	1 337 309	231 106	(20 406)	422 425
Списание кредитов за счет резерва	(79 600)	—	—	—	(79 600)
На 30 июня 2017 г. (не аудировано)	<u>9 882 122</u>	<u>2 973 547</u>	<u>812 004</u>	<u>1 329 869</u>	<u>14 997 542</u>

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было существенных модификаций кредитов.

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 245 676 тыс. руб., включают в себя долевые ценные бумаги российских компаний.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2017 г. инвестиции, удерживаемые до погашения, в размере 7 962 781 тыс. руб., включают в себя облигации Федерального Займа РФ с номинальной годовой процентной ставкой 7,7% и сроком погашения 23 марта 2033 г.

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	206 648	296 466
(Уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(123 880)	(111 948)
Расход по налогу на прибыль	82 768	184 518

10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Неаудировано

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	5	(3 152)	–	7 125	–	3 973
Кредиты клиентам	6	(751 891)	1 160 361	47 839	–	456 309
Прочие финансовые активы	10	(3 622)	–	(172)	–	(3 794)
Финансовые гарантии	15	490 319	228 378	–	–	718 697
Обязательства по предоставлению кредитов	15	56 797	1 839	–	–	58 636
Аккредитивы	15	2	–	–	–	2
Итого расходы по кредитным убыткам		(211 547)	1 390 578	54 792	–	1 233 823

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	13 412	–	4 310	17 722
Новые созданные или приобретенные активы	2 766	–	39	2 805
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 388)	–	(211)	(6 599)
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	9 790	–	4 138	13 928

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов по МСФО (IAS) 39 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Прочие активы	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты	Итого
На 1 января 2017 г.	28 594	1 990 601	2 019 195
(Восстановление)	(770)	(64 195)	(64 965)
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	27 824	1 926 406	1 954 230

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Договоры «репо»	37 734 742	22 616 227
Средства кредитных организаций	37 734 742	22 616 227

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с российскими кредитными организациями сроком погашения до 6 июля 2018 г. и 12 января 2018 г., соответственно.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	5 310 120	5 906 484
Срочные депозиты	3 990 574	5 964 754
Брокерские счета	1 895 541	1 985 447
Средства клиентов	11 196 235	13 856 685

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 559 494 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 621 591 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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 банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Сберегательные сертификаты	1 361 924	4 504 952
Векселя	121 312	172 169
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 483 236	4 677 121

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 30 июня 2018 г., начисляются проценты по ставкам от 0,01% до 13,20% годовых (на 31 декабря 2017 г.: по ставкам от 0,01% до 13,20%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 31 декабря 2017 г. до 21 декабря 2026 г.).

14. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2017 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 30 июня 2018 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

14. Капитал (продолжение)

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2017 года в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 года, и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2018 года.

На 30 июня 2018 г. расчеты с акционерами в размере 442 786 тыс. руб. отражены в составе прочих обязательств.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2017 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 600 228 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 34,96 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,74 руб. в расчете на одну акцию. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2016 г. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 309 729 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 18,04 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 4,51 руб. в расчете на одну акцию.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	13 353 335	6 579 682
Обязательства по предоставлению кредитов	709 198	550 807
Аккредитивы	681	—
	14 063 214	7 130 489
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	5 820	5 774
От 1 года до 5 лет	—	—
Более 5 лет	—	—
	5 820	5 774
За вычетом: резервов	(1 517 514)	(968 643)
Договорные и условные обязательства	12 551 520	6 167 620

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	543 568	120 558	707	664 833
Новые финансовые гарантии	1 221 238	—	—	1 221 238
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(446 903)	(108 448)	—	(555 351)
Переводы в Этап 2	(292 092)	292 092	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	44 639	—	44 639
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8 076	95	—	8 171
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	1 033 887	348 936	707	1 383 530
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	32 082	43 264	—	75 346
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	82 174	2 035	—	84 209
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 902)	(1 931)	—	(10 833)
Переводы в Этап 2	(13 652)	13 652	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	(2 662)	—	(2 662)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 823)	(9 255)	—	(12 078)
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	88 879	45 103	—	133 982
Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	—	—	—	—
Новые аккредитивы	2	—	—	2
На 30 июня 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	2	—	—	2

Банк заключил договора предоставления гарантий в рамках установленных лимитов. По состоянию на 30 июня 2018 г. сумма неиспользованных лимитов по выдаче гарантий составила 10 781 870 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. сумма составила 13 188 812 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Иерархия источников справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 025 756	562 967	–	55 588 723
Облигации федерального займа РФ	34 301 599	–	–	34 301 599
Долевые ценные бумаги	20 173 534	519 799	–	20 693 333
Облигации кредитных организаций	550 623	–	–	550 623
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	–	43 168	–	43 168
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	41 646	–	41 646
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	1 522	–	1 522
Инвестиционная недвижимость	–	–	531 090	531 090
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты)	–	13 611	–	13 611
Фьючерсы на акции – внутренние контракты	–	13 611	–	13 611

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
На 31 декабря 2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 027 639	379 493	–	39 407 132
Облигации федерального займа РФ	20 520 064	–	–	20 520 064
Облигации кредитных организаций	548 394	–	–	548 394
Долевые ценные бумаги	17 959 181	311 159	–	18 270 340
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	–	68 334	–	68 334
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	68 334	–	68 334
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	100 797	144 879	–	245 676
Инвестиционная недвижимость	–	–	547 820	547 820

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 30 июня 2018 г. (неаудиро- вано)
Финансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	547 820	—	—	—	(16 730)	—	531 090
	<u>547 820</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(16 730)</u>	<u>—</u>	<u>531 090</u>

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	503 319	(66 899)	—	159 893	(48 493)	—	547 820
	<u>503 319</u>	<u>(66 899)</u>	<u>—</u>	<u>159 893</u>	<u>(48 493)</u>	<u>—</u>	<u>547 820</u>

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 г., и года, завершившегося 31 декабря 2017 г., между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	<u>Переводы с уровня 1 на уровень 2</u> <u>30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано) 31 декабря 2017 г.</u>	
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	49 354	159 287
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	—	79 311
	<u>49 354</u>	<u>238 598</u>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	<u>Переводы с уровня 2 на уровень 1</u> <u>30 июня 2018 г.</u> <u>(неаудировано) 31 декабря 2017 г.</u>	
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	27 315	—

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке. В течение года, завершившегося 31 декабря 2017 г., переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 372 673	2 372 673	–	2 611 594	2 611 594	–
Средства в кредитных организациях	3 995 125	3 995 125	–	4 823 241	4 823 241	–
Кредиты клиентам	17 794 077	17 796 865	2 788	15 035 606	15 259 529	223 923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	7 962 781	7 970 427	7 646
Прочие финансовые активы	659 755	659 755	–	291 010	291 010	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	37 734 742	37 734 742	–	22 616 227	22 616 227	–
Средства клиентов	11 196 235	11 205 785	(9 550)	13 856 685	13 875 060	(18 375)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 483 236	1 480 496	2 740	4 677 121	4 716 466	(39 345)
Прочие финансовые обязательства	716 669	716 669	–	220 786	220 786	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(4 022)</u>			<u>173 849</u>

17. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Кредиты клиентам	483 667	34 145 905	517 317	30 138 035
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	12 497		56 147	
	471 170		461 170	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(365 966)	(16 351 828)	(394 403)	(15 102 429)
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(1 397)		(37 045)	
	(364 569)		(357 358)	
Средства клиентов	(1 117 717)	(11 196 235)	(1 341 953)	(13 856 685)
Акционеры	(677 673)		(919 505)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(193 849)		(161 113)	
	(246 195)		(261 335)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(781 863)	(1 483 236)	(3 463 422)	(4 677 121)
Акционеры	(762 532)		(3 443 686)	
Ключевой управленческий персонал	(19 331)		(19 736)	
Прочие обязательства	(482 380)	(728 732)	(24 563)	(228 725)
Акционеры	(449 199)		(2 854)	
Ключевой управленческий персонал	(33 181)		(21 709)	
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	8 539	14 063 214	8 584	7 130 489
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	3 000		3 000	
	5 539		5 584	

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудировано)		30 июня 2017 г. (неаудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	32 755	2 509 723	30 110	1 885 033
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	5 248		2 340	
	27 507		27 770	
Процентные расходы	(70 536)	(1 304 927)	(110 438)	(2 128 369)
Акционеры	(66 883)		(108 086)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(2 578)		(2 023)	
	(1 075)		(329)	
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам (2017 год: (создание) резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход)	25 001	(1 233 823)	(62 880)	(422 425)
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	35 001		(36 429)	
	(10 000)		(26 451)	
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	(79 120)	(234 998)	(5 486)	(181 558)
Акционеры	(56 389)		(25 459)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(12 554)		885	
	(10 177)		19 088	
Комиссионные доходы	24 544	253 774	545	213 178
Акционеры	24 148		197	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	89		82	
	307		266	
Прочие доходы	47 494	74 329	5 662	32 464
Акционеры	47 494		5 643	
Компании, находящиеся под общим контролем	-		19	
Прочие операционные расходы	(3 641)	(171 092)	(3 983)	(154 880)
Акционеры	(902)		(858)	
Ключевой управленческий персонал Компании, находящиеся под общим контролем	(1 179)		(1 175)	
	(1 560)		(1 950)	

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	24 796	23 723
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	9 635	8 828
Обязательные взносы в пенсионный фонд	4 072	3 847
Отчисления на социальное обеспечение	1 621	1 599
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	40 124	37 997

В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров и Кредитного комитета.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 31 листа(ов)