

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает финансовую информацию ПАО МОСОБЛБАНК (далее – «Банк»), а также финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2017 года: 6 филиалов). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «СМП-Страхование»	Россия	Страхование	91,29%	91,29%

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Наименование	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
АО «СМП Банк»	98,31	98,31
Прочие	1,69	1,69
	100,00	100,00

Акции Банка были приобретены АО «СМП Банк» 20 мая 2014 года в рамках процедуры предупреждения банкротства (далее – «санация»). Санация осуществляется государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов») совместно с АО «СМП Банк».

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014-2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО;
- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, АО «СМП Банк», КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- в июне и октябре 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о дополнительном финансировании; при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых, в сентябре был получен транш 31 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- В сентябре 2015 года в соответствии с Планом финансового оздоровления Группа передала часть транша, полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 3,5 млрд. рублей. сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО;
- в июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа совместно с ГК «Агентство по страхованию вкладов» и АО «СМП Банк» разработала План финансового оздоровления, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение Группой положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

В настоящее время в Группе осуществляется санация ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с АО «СМП Банк».

По мнению руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства позволит сохранить Группу, а также стабилизировать общеэкономическую ситуацию и минимизировать расходование средств фонда обязательного страхования вкладов.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что существенные неопределенности в отношении продолжения деятельности Группы отсутствуют.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

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

2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация за трехмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла 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 года или после этой даты. Группа не пересчитывала 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 года 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.

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 долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

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.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные и созданные кредитно-обесцененные». На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа 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 более чем на 90 дней.

Критерии отнесения к этапам

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

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента: например, Этап 2 может быть активирован в случае, если с момента первоначального присвоения произошло ухудшение внутреннего рейтинга;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности для оценки ожидаемой суммы дисконтированных недополученных денежных средств.

Общий подход применяется Группой для оценки ОКУ по следующим сегментам:

- Требования к корпоративному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к малому бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к розничным заемщикам, включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам),
- Требования к финансовым институтам (МБК, Остатки на корреспондентских счетах в других банках, Сделки обратного РЕПО),
- Портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход),
- Прочие финансовые инструменты.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ являются:

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) 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. Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля (для требований к корпоративному бизнесу, малому бизнесу, к финансовым институтам и по портфелю ценных бумаг) и на уровне продукта (для требований к розничным заемщикам). PD-модель для корпоративного сегмента и сегмента МСБ построена с применением экспертных оценок на основании имеющейся у Группы статистики дефолтов. Оценка PD для сегмента Микро МСБ осуществляется на основании матриц миграции. Для оценки PD по финансовым институтам и бюджетным учреждениям (сегмент Госфинансы) Группа определяет вероятность дефолта в соответствии с внешними рейтингами.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). Величина, подверженная риску дефолта (EAD), 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. В расчет величины EAD Группа в 100% размере включает ссудную задолженность, а также финансовые гарантии (например, гарантии исполнения обязательств по кредитным договорам). Нефинансовые гарантии (например, тендерные гарантии) включаются в расчет EAD в 50% размере. Подтвержденные кредитные линии включаются в расчет EAD в 20% размере – для краткосрочных кредитных линий, и 50% размере – для долгосрочных кредитных линий.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Уровень потерь при дефолте (LGD) 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 выражается в процентах по отношению к EAD. Группа определяет уровень потерь при дефолте на основании внешней статистики.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым инструментам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$$\text{Этап 1: 12-месячные ОКУ} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{1Y} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 2: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{LT} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 3: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD_{in\ default},$$

где:

PD1Y – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев,

PDLT – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока,

CFt – договорной денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t,

Wj – вес сценария j,

LGDis default – уровень потерь при дефолте, скорректированный на период нахождения в дефолте,

R – ставка дисконтирования.

По инвестиционным проектам расчет данных на индивидуальной основе с использованием трех сценариев. По индивидуально существенным ссудам расчет ожидаемых потерь осуществляется как разница балансовой стоимости актива и ожидаемых денежных потоков по инструменту с учетом сценариев.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических сценариях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, умеренно оптимистичный сценарий и низкий сценарий. При выполнении расчетов значимость базового сценария оценивается в 60%, умеренно оптимистичного сценария в 15%, а низкому сценарию отводится 25%.

Перечень макроэкономических показателей:

- цена на нефть;
- доля нефтегазовых доходов федерального бюджета к ВВП;
- объемы жилищного строительства;
- уровень безработицы.

(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 года:

	Оценка по МСФО (IAS) 39			Рекласси- фикация	Переоцен- ка оку	Прочее	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Кате- гория	Сумма, тыс. руб.	Кате- гория				Сумма, тыс. руб.	
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	ЗидЗ	7 458 300	—	(158)	—	АС	7 458 142	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	137 919 758	(299 043)	—	—	ССПУ	137 620 715	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	A ИНДП	5 839 500	(5 839 500)	—	—	xxx	—	
Кредиты, выданные банкам	ЗидЗ	59 384 327	—	—	—	АС	59 384 327	
Кредиты, выданные клиентам в т.ч. кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ЗидЗ	132 270 544	(13 510 119)	(6 194 731)	2 238 503	АС	114 804 197	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	B xxx	—	19 176 129	—	73 028	ССПУ	19 249 157	
Прочие финансовые активы	xxx	—	299 043	(571)	—	АС	298 472	
	АС	324 093	173 490	(1 139)	—	АС	496 444	
Итого изменений в финансовых активах		—	—	(6 196 599)	2 311 531		—	
Требования по отложенному налогу на прибыль	C	—	—	—	798 329		798 329	
Финансовые обязательства								
Прочие финансовые обязательства	АС	1 031 985	—	106 578	—	АС	1 138 563	
Итого изменений в финансовых обязательствах		—	—	106 578	—		—	

1 ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.

2 УДП – удерживаемые до погашения.

3 ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

4 АС – амортизированная стоимость.

5 ССПУ – справедливая стоимость через отчет о прибылях и убытках.

6 ССПСД – справедливая стоимость через прочий совокупный доход.

А

По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть бумаг, имеющих в наличии для продажи в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В

Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 года определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

С

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отложенный налог раскрыто далее.

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

	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	2 735 698
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6 303 177)
Прочее	2 311 531
Соответствующий отложенный налог	798 329
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(457 619)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 193 317)

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.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Исключение резерва под обесценение МСФО (IAS) 39 в связи с пере- классификацией	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(137 170 394)	10 075 915	(6 194 731)	(133 289 210)
МСФО (IAS) 39 / инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	—	—	(571)	(571)
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	(158)	(158)
Прочие финансовые активы	(66 147)	—	(1 139)	(67 286)
	(137 236 541)	10 075 915	(6 196 599)	(133 357 225)
Обязательства по предоставлению кредитов	—	—	(106 578)	(106 578)
Итого изменение резерва под обесценение/резерва по ОКУ	(137 236 541)	10 075 915	(6 303 177)	(133 463 803)

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 Группы, 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 Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	6 481 676	7 496 729
Кредиты, выданные банкам	2 109 159	2 265 369
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 098	—
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 633 933	9 762 098
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 077 565	3 543 133
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 303 341	—
	14 014 839	13 305 231
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(5 030 141)	(3 951 662)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 859 075)	(5 007 139)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(3 961 382)	(3 446 144)
Выпущенные векселя	(92 603)	(1 419)
	(12 943 201)	(12 406 364)

4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовые операции	97 507	121 134
Обслуживание банковских карт	56 034	55 693
Прочие	5 727	174
	159 268	177 000
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	(210 690)	(20 848)
Расчетно-кассовые операции	(49 244)	(66 641)
Обслуживание банковских карт	(43 384)	(43 594)
Получение гарантий	(37 217)	(37 217)
Прочие	(2 895)	(2 557)
	(343 430)	(170 857)

5. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	7	19	–	–	19
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	48 858	(811 517)	476 605	(286 054)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	–	(558 260)	–	(558 260)
Прочие финансовые активы		570	–	–	570
Обязательства по предоставлению кредитов	18	18 088	(933)	(619)	16 536
Итого убыток от обесценения		67 535	(1 370 710)	475 986	(827 189)

В таблице ниже представлены прочие доходы от обесценения и восстановления резерва, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Оценочные резервы некредитного характера	27 939
Инвестиционная недвижимость	21 068
Прочие нефинансовые активы	3 403
	52 410

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам, прочим резервам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(2 129 927)
Прочие активы	1 015 433
Инвестиционная недвижимость	21 098
Продажа кредитов	(47 396)
Гарантии	27 465
	(1 113 327)

6. (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 007 542)	(154 425)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	830 325	546 746
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(177 217)	392 321

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2017 год: 20% и 15% соответственно).

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	925 902	1 276 217
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 014 470	5 456 240
Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	192 235	38 347
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	122 206	349 016
- с кредитным рейтингом от B- до B+	259	51
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	136 677	338 429
Всего счетов типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях	451 377	725 843
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва	5 391 749	7 458 300
Резерв под ОКУ	(139)	—
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 391 610	7 458 300

Рейтинги банков и прочих финансовых учреждений определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), приведен ниже:

	Итого тыс. рублей
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	158
Чистое восстановление резерва	(19)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	139

8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	847 272	860 921
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	681 283	16 739 389
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	12 212 820	10 521 892
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	13 741 375	28 122 202
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	42 616 585	4 848 916
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	19 052 250	41 561 467
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 249 111	2 347 273
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	63 917 946	48 757 656

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	146 542	82 789
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 050 640	64 507
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	151 762	1 014 293
Всего корпоративных облигаций	1 348 944	1 161 589
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11 013	—
Всего производных финансовых инструментов	11 013	—
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	79 019 278	78 041 447
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 627 658	8 620 665
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	22 707 080	6 047 467
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	854 157	913 727
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	32 188 895	15 581 859
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	33 058 797	4 191 534
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 740 992	39 981 660
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	34 799 789	44 173 194
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	—	123 258
Всего корпоративных облигаций	—	123 258
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	66 988 684	59 878 311
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	146 007 962	137 919 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Процентные соглашения	(2 732)	(1 409)
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(20)	(82 035)
	(2 752)	(83 444)

9. Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	132 389	162 076
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	276 006	240 813
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	74 138 971	58 981 438
Всего кредитов, выданных банкам	74 547 366	59 384 327

Резервы под ОКУ и обесценение кредитов, выданных банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не формировались.

10. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	–	139 641 084
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	–	117 760 567
Корпоративное кредитование	230 279 212	–
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 620 074	–
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	233 899 286	257 401 651
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	–	6 439 224
Автокредиты	–	2 809 363
Потребительские кредиты	–	2 790 700
Ипотечное кредитование	5 555 247	–
Автокредитование	4 171 257	–
Потребительское кредитование	1 705 347	–
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	11 431 851	12 039 287
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва	245 331 137	269 440 938
Резерв под ОКУ/Резерв под обесценение	(130 328 761)	(137 170 394)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва	115 002 376	132 270 544
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	20 560 896	–
Всего кредиты, выданные клиентам	135 563 272	132 270 544

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

Кредитование юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	694 003	3 030 771	122 996 001	126 720 775
Чистое создание резерва	13 563	753 657	(595 092)	172 128
Переводы в Этап 1	49 318	(48 568)	(750)	–
Переводы в Этап 2	(66 660)	66 660	–	–
Переводы в Этап 3	(24 714)	–	24 714	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(36 203)	86 663	17 764	68 224
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(26 611)	(26 611)
Продажа кредитов	(4 221)	–	(1 503 734)	(1 507 955)
Списание за счет резервов	–	–	(1 632 358)	(1 632 358)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	625 086	3 889 183	119 279 934	123 794 203
Розничное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	41 768	11 998	6 514 669	6 568 435
Чистое создание (восстановление) резерва	(21 897)	(309)	69 160	46 954
Переводы в Этап 1	4 347	(223)	(4 124)	–
Переводы в Этап 2	(514)	44 169	(43 655)	–
Переводы в Этап 3	(662)	(10 982)	11 644	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(4 321)	(28 494)	31 563	(1 252)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	2 461	2 461
Продажа кредитов	(3 575)	–	(61 662)	(65 237)
Списание за счет резервов	–	–	(16 803)	(16 803)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	15 146	16 159	6 503 253	6 534 558

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	130 637 324	5 829 252	136 466 576
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 138 552	(12 417)	2 126 135
Кредиты, проданные в течение года	(302 975)	(33 174)	(336 149)
Списания	(1 076 445)	(9 723)	(1 086 168)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	131 396 456	5 773 938	137 170 394

11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации		
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 780 776	—
Всего корпоративных облигаций до вычета резерва	10 780 776	—
Резерв под ОКУ	(558 831)	—
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 221 945	—

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's and Fitch.

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

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	571	—	—	571
Чистое создание (восстановление) резерва	—	461 573	—	461 573
Переводы в Этап 2	(571)	571	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	—	96 687	—	96 687
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	—	558 831	—	558 831

12. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Депозиты других банков	152 108 238	122 356 741
Сделки «РЕПО» с другими банками	52 773 615	45 436 308
Счета типа «Лоро»	56 095	80 067
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	204 937 948	167 873 116

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	1 109 238	1 611 447
Корпоративные клиенты	10 659 864	10 229 562
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	102 706 778	101 995 838
Корпоративные клиенты	773 365	838 137
	115 249 245	114 674 984

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

14. Выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	3 809 776	2 616 083
	3 809 776	2 616 083

15. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В рамках реализации Плана участия в 2014, 2015 и 2016 годах Группа получила займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 168 700 000 тыс. рублей сроком на 10 и 12 лет и ставкой 0,51%.

При первоначальном признании Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов. Группа оценила справедливую стоимость финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки и отразила доход от первоначального признания в составе прибыли или убытка за периоды в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

16. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 4 507 984 тыс. рублей и состоял из 4 507 984 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	5 089 800	179 401	118 456	3 953	5 391 610
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 006 688	–	–	–	1 006 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 901 861	113 408 689	8 697 412	–	146 007 962
Кредиты, выданные банкам	74 547 366	–	–	–	74 547 366
Кредиты, выданные клиентам	128 029 725	6 205 135	1 328 412	–	135 563 272
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	10 221 945	–	–	10 221 945
Прочие финансовые активы	13 191	187 770	16	–	200 977
Всего финансовых активов	232 588 631	130 202 940	10 144 296	3 953	372 939 820
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 752	–	–	–	2 752
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	92 949 184	103 185 101	8 803 663	–	204 937 948
Текущие счета и депозиты клиентов	105 162 973	8 769 882	1 310 472	5 918	115 249 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 809 776	–	–	–	3 809 776
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	65 909 053	–	–	–	65 909 053
Прочие финансовые обязательства	363 223	122	994	–	364 339
Всего финансовых обязательств	268 196 961	111 955 105	10 115 129	5 918	390 273 113
Чистая балансовая позиция	(35 608 330)	18 247 835	29 167	(1 965)	(17 333 293)
Чистая забалансовая позиция	18 764 059	(18 720 264)	–	–	43 795
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(16 844 271)	(472 429)	29 167	(1 965)	(17 289 498)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	7 093 077	268 499	92 713	4 011	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 110 820	—	—	—	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 202 051	107 285 007	8 432 700	—	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 839 500	—	—	—	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	59 384 327	—	—	—	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	125 200 967	5 846 922	1 222 655	—	132 270 544
Прочие финансовые активы	324 058	21	16	—	324 095
Всего финансовых активов	221 154 800	113 400 449	9 748 084	4 011	344 307 344
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	—	—	—	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	77 893 971	81 924 688	8 054 457	—	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	105 244 553	7 939 711	1 485 306	5 414	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 616 083	—	—	—	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	—	—	—	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	1 030 870	172	937	—	1 031 979
Всего финансовых обязательств	249 242 506	89 864 571	9 540 700	5 414	348 653 191
Чистая балансовая позиция	(28 087 706)	23 535 878	207 384	(1 403)	(4 345 847)
Чистая забалансовая позиция	24 352 351	(24 076 884)	(275 467)	—	—
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(3 735 355)	(541 006)	(68 083)	(1 403)	(4 345 847)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	5 391 610	—	—	—	—	—	—	5 391 610
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	1 006 688	—	1 006 688
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	146 007 962	—	—	—	—	—	—	146 007 962
Кредиты, выданные банкам	67 617 855	5 140 000	306 307	—	1 483 204	—	—	74 547 366
Кредиты, выданные клиентам	989	33 681 414	37 180 871	44 570 950	17 820 788	—	2 308 260	135 563 272
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	10 221 945	—	—	—	10 221 945
Прочие финансовые активы	200 312	—	—	665	—	—	—	200 977
Всего финансовых активов	219 218 728	38 821 414	37 487 178	54 793 560	19 303 992	1 006 688	2 308 260	372 939 820
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 752	—	—	—	—	—	—	2 752
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	179 790 140	—	25 147 808	—	—	—	—	204 937 948
Текущие счета и депозиты клиентов	14 656 216	7 889 019	91 749 145	540 888	413 977	—	—	115 249 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	686 096	—	1 170 796	1 952 884	—	—	—	3 809 776
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	65 909 053	—	—	65 909 053
Прочие финансовые обязательства	122 241	154 258	73 974	13 784	82	—	—	364 339
Всего финансовых обязательств	195 257 445	8 043 277	118 141 723	2 507 556	66 323 112	—	—	390 273 113
Чистая позиция	23 961 283	30 778 137	(80 654 545)	52 286 004	(47 019 120)	1 006 688	2 308 260	(17 333 293)
Чистая позиция (нарастающим итогом)	23 961 283	54 739 420	(25 915 125)	26 370 879	(20 648 241)	(19 641 553)	(17 333 293)	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	7 458 300	—	—	—	—	—	—	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	—	1 110 820	—	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 919 758	—	—	—	—	—	—	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	5 839 500	—	—	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	52 827 679	5 063 177	92 617	—	1 400 854	—	—	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	560	200 121	74 615 663	40 665 747	15 730 191	—	1 058 262	132 270 544
Прочие финансовые активы	12 782	166 413	144 185	715	—	—	—	324 095
Всего финансовых активов	198 219 079	5 429 711	74 852 465	40 666 462	22 970 545	1 110 820	1 058 262	344 307 344
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	—	—	—	—	—	—	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	117 409 555	25 310 068	25 153 493	—	—	—	—	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	34 093 552	24 094 648	50 809 814	5 345 020	331 950	—	—	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 524	301 323	584 827	956 409	—	—	—	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	62 373 585	—	—	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	198 015	557 329	276 127	508	—	—	—	1 031 979
Всего финансовых обязательств	152 558 090	50 263 368	76 824 261	6 301 937	62 705 535	—	—	348 653 191
Чистая позиция	45 660 989	(44 833 657)	(1 971 796)	34 364 525	(39 734 990)	1 110 820	1 058 262	(4 345 847)
Чистая позиция (нарастающим итогом)	45 660 989	827 332	(1 144 464)	33 220 061	(6 514 929)	(5 404 109)	(4 345 847)	

18. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных кредитных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	51 095 364	38 406 759
Всего условных обязательств кредитного характера	51 095 364	38 406 759

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	106 578	–	–	106 578
Чистое создание резерва	(18 088)	45	371	(17 672)
Переводы в Этап 2	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	888	248	1 136
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	88 471	950	620	90 041

Резервы под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий по состоянию на 31 декабря 2017 года не формировались.

19. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

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.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы 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 Группы применительно к операциям и деятельности Группы 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, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные 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 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

20. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционеры в составе Совета директоров или Правления Группы отсутствуют.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Члены Совета директоров	65 959	57 080
Члены Правления	36 305	44 847
	102 264	101 927

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	45	—	—	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Срочные депозиты	16 487	6,48%	17 237	6,10%
- Текущие счета и депозиты до востребования	10 278	—	579	—

Прочие суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	—	61
Процентный расход	(645)	(19)
Восстановление резерва под обесценение	—	3
Прочие операционные доходы	843	784
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(24)	—

Операции с материнским предприятием и акционерами материнского предприятия

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами материнского предприятия являются:

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные), %	31 декабря 2017 года, %
Ротенберг Б.Р.	43,22	43,22
Ротенберг А.Р.	23,48	23,48
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р – 100%)	26,51	26,51
Прочие	6,79	6,79
	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	128 094	1,79%	322 225	0,91%
Кредиты, выданные банкам	67 515 767	6,15%	52 580 531	6,50%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	33 968 518	12,60%	36 346 410	13,02%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(35 380)	—	(363 464)	—
Прочие активы	2 203	—	8 390	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- производные финансовые инструменты	2 732	—	1 409	—
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	159 034 285	5,57%	129 598 560	5,75%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 154	—	134	—
Прочие обязательства	30	—	773	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера:				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ	33 000 000	13,00%	23 400 000	13,00%
- Резерв под ОКУ	(7 320)	—	—	—

Прочие суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года, по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием составляют:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	3 801 964	2 111 618
Процентный расход	(3 743 682)	(1 480 140)
Комиссионные доходы	19 541	5 534
Комиссионные расходы	(241 402)	(63 123)
Восстановление резерва под ОКУ/(создание) резерва под обесценение	320 764	(258 000)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	521 578
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	54 675	1 582 695
Прочие операционные доходы	31 248	15 342
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(15 209)	(10 351)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под контролем акционеров материнского предприятия, составляют:

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. руб.	Средняя эф- фективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные банкам	6 623 204	13,60%	6 400 854	13,60%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	15 199 941	11,32%	7 706 174	10,57%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(454 559)	—	(193 589)	—
Прочие активы	119 471	—	121 351	—
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	5 539	0,22%	12 259	0,20%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	7 829 040	—	3 463 820	—
- Срочные депозиты	—	—	5 016	—
Прочие обязательства	368	—	917	—
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ	8 456 542	10,97%	5 434 721	13,50%
- Резерв под ОКУ	(5 718)	—	—	—

Суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный доход	848 363	423 545
Процентный расход	(61 928)	—
Комиссионные доходы	861	59
Комиссионные расходы	(56)	—
(Создание) резерва под ОКУ/восстановление резерва под обесценение	(266 688)	316 721
Прочие операционные доходы	33 738	1 862
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(619)	(24 609)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,87%-13,26%	8,91%	7,50%
Розничные кредиты	13,02%-21,89%	8,12%-12,24%	12,69%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-7,00%	—	—
Депозиты розничных клиентов	6,41%-6,49%	2,14%-2,25%	0,35%-0,43%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	6,00%-7,00%	—	—
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	9,45%-13,71%	8,91%	7,50%
Розничные кредиты	13,04%-17,94%	7,90%-12,21%	12,00%-12,70%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-7,80%	—	—
Депозиты розничных клиентов	7,43%-7,71%	1,81%-2,09%	0,35%-0,41%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	6,40%-7,90%	—	—
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	—	—

Для оценки справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, Группа использует рыночные котировки данных финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций Группа использует данные, косвенно основанные на котировках, наблюдаемых на рынке.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;

- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем;
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	22 868 645	123 128 304	—	145 996 949
- Производные финансовые активы	—	11 013	—	11 013
- Производные финансовые обязательства	—	(2 752)	—	(2 752)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	20 560 896	20 560 896

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
	—	—	5 839 500	5 839 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	21 338 299	116 581 459	—	137 919 758
- Производные финансовые обязательства	—	(83 444)	—	(83 444)

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

тыс. рублей	1 января 2018 года	Чистые доходы, приз- нанные в отчете о прибылях и убытках	Выдача кредитов	Погашения	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Финансовые активы					
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	19 249 157	810 410	1 127 196	(625 867)	20 560 896
Итого финансовые активы Уровня 3	19 249 157	810 410	1 127 196	(625 867)	20 560 896

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	15 283 209	Диапазон изменения ставки дисконтирования по Клиентам, где оценивается Дисконтирование денежных потоков от операционной деятельности	Ставка дисконтирования	10,00%-11,50%
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	5 277 687	Диапазон изменения ставки дисконтирования по Клиентам, где оценивается Дисконтирование денежных потоков от реализации обеспечения и прочих активов Клиентов	Ставка дисконтирования	9,90%-11,60%

При увеличении ставки дисконтирования на один пункт, дополнительный убыток составит 151 438 тыс. рублей, при уменьшении ставки дисконтирования на один пункт, восстановление составит 734 166 тыс. рублей.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, применяется затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Группа применяет методику скорректированной балансовой стоимости (методику чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов оцениваемых компаний, Группа использует рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	112 183 148	112 183 148	115 002 376
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	8 728 295	—	8 728 295	10 221 945
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	116 004 286	—	116 004 286	115 249 245
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	3 819 300	—	3 819 300	3 809 776
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	66 129 000	—	66 129 000	65 909 053

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	—	—	127 476 204	127 476 204	132 270 544
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	115 320 125	—	115 320 125	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 623 952	—	2 623 952	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	—	62 581 451	—	62 581 451	62 373 585

22. Анализ по сегментам

Основной деятельностью Группы является банковская деятельность. Группа не имеет отдельных значимых подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой она получает существенную прибыль, либо несет существенные убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы находятся на территории Российской Федерации. У Группы отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Морозова И.В.
Председатель Правления



Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер,
Заместитель Председателя Правления

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 39 листа(ов)

