

**1 Общая информация**

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Состав акционеров Банка на 30 июня 2018 года:

Наименование акционера	Процент владения на 30.06.2018	Процент владения на 31.12.2017
Аветисян Артем Давидович	68,3	68,3
Юсупов Шерзод Искандарович	7,6	7,6
Лагута Олег Станиславович	7,5	7,5
Новиков Яков Михайлович	7,5	7,5
Петров Андрей Николаевич	7,5	7,5
Соколов Михаил Артемович	1,6	-
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЕНВАР»	-	1,6
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Контролирующим акционером по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года является Аветисян Артем Давидович.

Банк имеет следующие дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации:

Название	Дата приобретения	Доля собственных средств и голосующих акций, %	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Аванпост»	27.06.2017	19%	19%
ООО «Мультисофт Системз»	21.08.2017	51%	51%
ООО «МодульКасса»	22.01.2018	100%	0%
ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия»	06.02.2015	67%	67%

ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия» не включается в состав Группы для целей подготовки данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в связи с незначительностью деятельности компании.

**1 Общая информация (продолжение)**

Информация по консолидируемым компаниям по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	ООО «Аванпост»	ООО «Модуль-Касса»	ООО «Мультисофт Системз»
Всего активов	357 063	310 700	407 350
Всего обязательств	402 147	4 374	235 978
Выручка за период консолидации	60 739	2 012	498 186
Финансовый результат за период консолидации	(27 488)	(23 674)	66 024
Денежные потоки за 6 месяцев 2018 года	(6 604)	18 374	8 579

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 16 марта 2016 года (предыдущая лицензия - № 1927 от 7 августа 2012 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 156000, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а, Российская Федерация.

Банк имеет следующие филиалы:

- «Сибирский» 630015, г. Новосибирск, ул. Планетная, д. 30;
- «Московский» 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корпус 1.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 15 представительств (31 декабря 2017 года: 15 представительств).

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Например, в апреле 2018 года российский рубль снизился примерно на 10% по отношению к доллару США и евро в течение нескольких дней. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Группа анализирует ситуацию в российском банковском секторе, действия ЦБ РФ по контролю соблюдения текущих и новых требований к банкам, а также санкции, которые ЦБ РФ применяет к тем банкам, которые нарушают данные требования. Руководство Группы считает, что важно участвовать в разработке законодательных норм в банковской среде и поддерживает действия ЦБ РФ по улучшению открытости и дисциплины в банковской сфере. Начиная с 1 января 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## 3 Основные принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой информацией за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления консолидированной отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро) и 94,7511 рублей за 10 Китайских юаней (31 декабря 2017 г.: 88,4497 рубля за 10 Китайских юаней). Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Сезонность.** Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность не была раскрыта ввиду того, что ни долговые, ни долевыми инструментами не обращаются на публичном рынке и у руководства нет планов по выпуску какого-либо класса инструментов на публичном рынке в ближайшее время.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года).** МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3 Основные принципы учетной политики (Продолжение)

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

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 2:** Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 3:** Этап 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы** представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

### 3 Основные принципы учетной политики (Продолжение)

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.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

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

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

**Дефолт** признается в случае наступления одного или совокупности следующих событий:

- просрочка свыше 90 дней (опровержимое допущение);
- присвоение дефолтного рейтинга;
- проведение реструктуризации с признаком проблемности;
- установление льготного графика погашения процентов и тела кредита с оплатой в конце срока.

**Механизм расчета ОКУ** предполагает использование следующих ключевых параметров:

- **Вероятность дефолта (PD).** Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
- **Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD).** Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК, или CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период 12 месяцев до наступления дефолта (применяется для внебалансовых статей).
- **Уровень потерь при дефолте (LGD).** Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

### 3 Основные принципы учетной политики (Продолжение)

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

При подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа выявила, что статьи прибыли до налогообложения и чистой прибыли Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, были занижены, соответственно, на 65 807 тысяч рублей и 87 013 тысяч рублей преимущественно в результате уточнения суммы по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата на счета прибыли или убытка» и отчислений в резервы.

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

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения спектра предлагаемых услуг клиентам и увеличения клиентской базы.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

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

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

(в тысячах россий- ских рублей)	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклас- сифика- ция	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Прочее	ОКУ	Категория	Сумма
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебитор- ская задолженность	1 903 737	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 903 737
Обязательные ре- зервы на счетах в Банке России	Займы и дебитор- ская задолженность	55 744	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	55 744
Средства в других банках	Займы и дебитор- ская задолженность	688 209	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	688 209
Финансовые ак- тивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	Оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убы- ток	355 875	-	-	-	Оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	355 875
Финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для про- дажи	Удерживаемые для продажи	4 912 182	(401 325)	-	(28 737)	Оцениваемые по справедливой стои- мости через прочий совокупный доход	4 482 120
Финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для про- дажи	Удерживаемые для продажи	-	401 325	(896)	(3 295)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	397 135
Финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для про- дажи, переданные без прекращения признания	Торговые ценные бумаги, передан- ные по договорам РЕПО	2 814 014	(209 565)	-	(13 719)	Оцениваемые по справедливой стои- мости через прочий совокупный доход	2 590 730
Финансовые ак- тивы, имеющиеся в наличии для про- дажи, переданные без прекращения признания	Торговые ценные бумаги, передан- ные по договорам РЕПО	-	209 565	(348)	(1 721)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	207 496
Кредиты и займы клиентам	Займы и дебитор- ская задолженность	356 043	-	-	(7 290)	Оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	348 753
Прочие финансо- вые активы	Займы и дебитор- ская задолженность	131 200	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	131 200

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесце- нение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток, пере- данные без прекращения признания	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	-	-
Финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые для про- дажи	Оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	(32 043)	(60 780)
Финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи	Удерживаемые для про- дажи	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(3 295)
Финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	Оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	-	(13 719)
Финансовые активы, име- ющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 721)
Кредиты и займы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(12 807)	(20 097)
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Резервы по обязатель- ствам кредитного харак- тера			(13 710)	(24 648)



**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (Продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	Фонды и нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости</b>	
<b>Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>19 485</b>
Выбытие переоценки при переклассификации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	4 301
Отложенный налог в отношении указанного выше	(860)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>22 926</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>537 875</b>
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по инвестиционным ценным бумагам	(47 473)
Признание ОКУ по обязательствам кредитного характера	(10 938)
Переоценка кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости	(7 290)
Прочая переоценка	(1 244)
Отложенный налог в отношении указанного выше	13 389
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>484 319</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>(50 115)</b>

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит получения выгод от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени.

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

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

**5      Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (Продолжение)**

- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием – Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую МСФО, или после этой даты).

**6      Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**6 Новые учетные положения (Продолжение)**

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	15 000	42 494
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	530 287	478 121
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	845 220	1 120 552
- других стран	53 136	37 317
Средства на клиринговых счетах	1 218 969	225 263
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>2 662 612</b>	<b>1 903 747</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года корреспондентские счета в других банках в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки в РНКО «Платежный Центр» (ООО) в сумме 810 050 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года в сумме 1 072 868 тыс. руб.). Рост остатка средств в расчетах с НКО НКЦ (АО) связан с переходом на новый модуль учета ценных бумаг и сведения к минимуму операций с ценными бумагами, в том числе и РЕПО.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Остатки по сче- там в ЦБ РФ, включая обяза- тельные ре- зервы	Корреспон- дентские счета в банках	Средства на клиринговых счетах	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	530 287	-	-	530 287
- с рейтингом от AA- до AA+	-	63	-	63
- с рейтингом от A- до A+	-	53 136	-	53 136
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	239	1 218 969	1 219 208
- с рейтингом от BB- до BB+	-	811 836	-	811 836
- с рейтингом от B- до B+	-	28 680	-	28 680
- не имеющие рейтинга	-	4 402	-	4 402
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>530 287</b>	<b>898 356</b>	<b>1 218 969</b>	<b>2 647 612</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по сче- там в ЦБ РФ, включая обяза- тельные ре- зервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства на клиринговых счетах	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	478 121	-	-	478 121
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	37 533	225 263	262 796
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 100 493	-	1 100 493
- с рейтингом от B- до B+	-	15 468	-	15 468
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	35	-	35
- не имеющие рейтинга	-	4 340	-	4 340
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>478 121</b>	<b>1 157 869</b>	<b>225 263</b>	<b>1 861 253</b>

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанных российских организациях, не имеющих кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Standard & Poors, а также рейтингов Fitch или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данными организациями.

**8 Средства в других банках**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)		
Срочные депозиты в других российских банках	130 000	50 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	18 827	638 209
Прочие средства, размещенные в других банках	5 024	5 024
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(5 024)	(5 024)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>148 827</b>	<b>688 209</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было размещенных кредитов и депозитов в других банках, а также прочих размещенных денежных средств с общей суммой остатка, в каждом из них, превышающей 10% собственного капитала.

Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО") с другими банками представляет собой обеспечительный платеж РНКО Платежный Центр в сумме 18 827 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 660 125 тыс. руб., полученные по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, резерв, созданный под обесценение средств в других банках в сумме 5 024 тыс. руб. относится к средствам в ОАО «Мастер-Банк», у которого 20 ноября 2013 года была отозвана лицензия.

## 9 Инвестиционные ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (не-аудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Муниципальные облигации	-	209 706
Корпоративные облигации	-	146 169
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>355 875</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 679 201	-
Корпоративные еврооблигации	508 379	-
Корпоративные облигации	199 423	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(8 239)	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 378 764</b>	<b>-</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</b>		
Корпоративные облигации	985 924	-
Корпоративные еврооблигации	978 185	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	739 498	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(9 627)	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</b>	<b>2 693 980</b>	<b>-</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)</b>		
Корпоративные еврооблигации	1 505 769	1 724 500
Муниципальные облигации	698 839	1 570 918
Корпоративные облигации	68 957	1 087 004
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	511 760
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(11 702)	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2 261 863</b>	<b>4 894 182</b>
Корпоративные акции	51 962	50 043
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(17 321)	(32 043)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 296 504</b>	<b>4 912 182</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания)</b>		
Корпоративные еврооблигации	2 281 461	2 506 604
Муниципальные облигации	1 084 321	-
Корпоративные облигации	508	307 410
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам	(20 537)	-
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания</b>	<b>3 345 753</b>	<b>2 814 014</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>11 715 001</b>	<b>8 082 071</b>

**9 Инвестиционные ценные бумаги (Продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг до вычета ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
BBB+	-	-	-	146 698	146 698
BBB	-	-	-	526 767	526 767
BBB-	3 418 699	75 976	2 212 527	511 390	6 218 592
BB+	-	-	907 745	-	907 745
BB	-	983 327	1 802 037	-	2 785 364
BB-	-	594 028	351 485	68 957	1 014 470
B+	-	129 829	-	-	129 829
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>3 418 699</b>	<b>1 783 160</b>	<b>5 273 794</b>	<b>1 253 812</b>	<b>11 730 465</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
BBB	-	-	-	433 235	433 235
BBB-	511 760	-	2 824 043	232 057	3 567 860
BB+	-	174 308	2 627	299 369	476 304
BB	-	335 727	888 974	-	1 224 701
BB-	-	751 376	515 460	193 682	1 460 518
B+	-	519 213	-	227 208	746 421
Без рейтинга	-	-	-	155 032	155 032
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток</b>	<b>511 760</b>	<b>1 570 918</b>	<b>4 231 104</b>	<b>1 540 583</b>	<b>8 064 071</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг на 1 января 2018 года</b>	<b>(79 515)</b>	<b>(79 516)</b>
Восстановление резерва	12 090	12 090
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг на 30 июня 2018 года</b>	<b>(67 426)</b>	<b>(67 426)</b>

**9 Инвестиционные ценные бумаги (Продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг на 1 апреля 2018 года</b>	<b>(64 441)</b>	<b>(64 441)</b>
Создание резерва	(2 985)	(2 985)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки инвестиционных ценных бумаг на 30 июня 2018 года</b>	<b>(67 426)</b>	<b>(67 426)</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>(18 948)</b>
Создание резерва	(12 107)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года</b>	<b>(31 055)</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 апреля 2017 года</b>	<b>(18 948)</b>
Создание резерва	(12 107)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года</b>	<b>(31 055)</b>



## 10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (не- аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	396 380	280 500
Кредиты индивидуальным предпринимателям	131 159	35 603
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	38 144	52 747
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов</b>	<b>565 683</b>	<b>368 850</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки кредит- ного портфеля	(49 982)	(12 807)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>515 701</b>	<b>356 043</b>

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк не имеет заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка (на 31 декабря 2017 года: не имел заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка).

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (не- аудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	281 802	49,82	178 630	48,43
Программное обеспечение	63 360	11,2	11 246	3,05
Услуги	62 112	10,98	97 860	26,53
Физические лица (потребительские кредиты)	38 144	6,74	35 603	9,65
Строительство	28 504	5,04	7 377	2,00
Транспортные услуги	27 245	4,82	9 329	2,53
Производство	16 155	2,86	3 837	1,04
Прочее	48 361	8,54	24 968	6,77
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>565 683</b>	<b>100,00</b>	<b>368 850</b>	<b>100,00</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Непросроченные и необесцененные	35 491	471 776	507 267
Обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	19 838	19 838
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	144	12 331	12 475
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	5 184	5 184
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	229	5 167	5 396
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 280	13 243	15 523
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>2 653</b>	<b>55 763</b>	<b>58 416</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля</b>	<b>(3 467)</b>	<b>(46 515)</b>	<b>(49 982)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>34 677</b>	<b>481 024</b>	<b>515 701</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты и ИП	Итого
Непросроченные и необесцененные	33 104	320 970	354 074
Обесцененные (валовая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 763	4 763
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 300	2 300
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	220	2 240	2 460
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 291	1 291
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 279	1 683	3 962
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>2 499</b>	<b>12 277</b>	<b>14 776</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(2 516)</b>	<b>(10 291)</b>	<b>(12 807)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>33 087</b>	<b>322 956</b>	<b>356 043</b>

У Группы нет просроченной, но не обесцененной задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Кредиты юридиче- ским лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	3 327	16 770	<b>20 097</b>
Создание резерва	140	29 745	<b>29 885</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года</b>	<b>3 467</b>	<b>46 515</b>	<b>49 982</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Кредиты юридиче- ским лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 апреля 2018 года</b>	3 147	30 707	<b>33 854</b>
Создание резерва	360	15 808	<b>16 128</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года</b>	<b>3 467</b>	<b>46 515</b>	<b>49 982</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Кредиты юридиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение займов на 1 января 2017 года</b>	3 674	112 046	<b>115 720</b>
Создание резерва	157	33 250	<b>33 407</b>
Восстановление резерва	(1 331)	(838)	<b>(2 169)</b>
<b>Резерв под обесценение займов на 30 июня 2017 года</b>	<b>2 500</b>	<b>144 458</b>	<b>146 958</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)	Кредиты юридиче- ским лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение займов на 1 апреля 2017 года</b>	2 333	110 014	<b>113 347</b>
Создание резерва	167	33 444	<b>33 611</b>
<b>Резерв под обесценение займов на 30 июня 2017 года</b>	<b>2 500</b>	<b>144 458</b>	<b>146 958</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>325 733</b>	<b>2 300</b>	<b>5 214</b>	<b>333 247</b>	<b>(10 406)</b>	<b>(1 150)</b>	<b>(5 214)</b>	<b>(16 770)</b>
Изменения, влияющие на отчисле- ния в оценочный резерв под кре- дитные убытки за период:	165 880	10 032	18 380	<b>194 292</b>	(6 349)	(5 016)	(18 380)	<b>(29 745)</b>
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(7 392)	7 392	-	-	241	(3 696)	-	<b>(3 455)</b>
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(4 725)	(2 035)	6 760	-	441	973	(6 760)	<b>(5 346)</b>
Перевод из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	179 426	4 940	13 485	<b>197 851</b>	(6 050)	(2 470)	(13 485)	<b>(22 005)</b>
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключе- нием списания)	(69 331)	-	(471)	<b>(69 802)</b>	1 785	-	1 341	<b>3 126</b>
Прочие изменения	67 902	(265)	(1 394)	<b>66 243</b>	(2 766)	177	524	<b>(2 065)</b>
Изменения, не влияющие на отчис- ления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>491 613</b>	<b>12 332</b>	<b>23 594</b>	<b>527 539</b>	<b>(16 755)</b>	<b>(6 166)</b>	<b>(23 594)</b>	<b>(46 515)</b>

**11 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

Прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Торговая дебиторская задолженность по расчетно-кассовым и другим операциям	258 237	196 496
Расходы будущих периодов	41 679	22 500
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	40 772	70 719
Производные финансовые инструменты	16 053	293
Прочее	1 735	1 735
За вычетом резерва под обесценение	(200 550)	(160 543)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>157 926</b>	<b>131 200</b>

Прочие нефинансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Предоплата за услуги	435 770	422 588
Запасы	408 124	214 282
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	96 738	96 186
Прочее	27 615	23 704
За вычетом резерва под обесценение	(27 234)	(27 234)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>941 013</b>	<b>729 526</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение первого полугодия 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 1 января 2018 года</b>	<b>(160 543)</b>	<b>(27 234)</b>	<b>(187 777)</b>
Создание за вычетом восстановленного резерва	(40 007)	-	(40 007)
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 30 июня 2018 года</b>	<b>(200 550)</b>	<b>(27 234)</b>	<b>(227 784)</b>

## 11 Прочие финансовые и нефинансовые активы (Продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение второго квартала 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 1 апреля 2018 года</b>	<b>(177 799)</b>	<b>(27 234)</b>	<b>(205 033)</b>
Создание за вычетом восстановленного резерва	(22 751)	-	(22 751)
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 30 июня 2018 года</b>	<b>(200 550)</b>	<b>(27 234)</b>	<b>(227 784)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение первого полугодия 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 1 января 2017 года</b>	<b>(86 761)</b>	<b>(12 166)</b>	<b>(98 927)</b>
Создание за вычетом восстановленного резерва	(20 900)	(14 828)	(35 728)
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 30 июня 2017 года</b>	<b>(107 661)</b>	<b>(26 994)</b>	<b>(134 655)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение второго квартала 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 1 апреля 2017 года</b>	<b>(93 855)</b>	<b>(26 994)</b>	<b>(106 021)</b>
Создание за вычетом восстановленного резерва	(13 806)	-	(13 806)
<b>Резерв под обесценение прочих активов, прочих обязательств, обязательств кредитного характера и условным обязательствам на 30 июня 2017 года</b>	<b>(107 661)</b>	<b>(26 994)</b>	<b>(134 655)</b>

**12 Средства других банков**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	5 081 510	2 335 064
<b>Итого средства банков</b>	<b>5 081 510</b>	<b>2 335 064</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа передала в качестве обеспечения по сделкам РЕПО инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, справедливой стоимостью 5 918 021 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 814 014 тыс. руб.)

**13 Средства клиентов**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные дан- ные)	31 декабря 2017 года
<b>Коммерческие организации</b>	<b>8 562 672</b>	<b>6 446 478</b>
- Текущие счета/счета до востребования	7 856 407	5 880 108
- Срочные депозиты	706 265	566 370
<b>Физические лица</b>	<b>46 829</b>	<b>598 121</b>
- Текущие счета/счета до востребования	45 452	98 876
- Срочные депозиты	1 377	499 246
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 609 501</b>	<b>7 044 599</b>

## 14 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)				
<b>Процентные доходы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты				
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты	150 285	204 751	71 145	80 871
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 410	104 586	-	74 540
<b>Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>154 695</b>	<b>309 337</b>	<b>71 145</b>	<b>155 412</b>
<b>Процентные доходы по прочим финансовым инструментам</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам РЕПО	131 242	-	87 520	-
Кредиты и авансы клиентам	38 399	15 373	22 252	11 467
Корреспондентские счета и средства в других банках	4 170	3 582	822	1 961
<b>Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам</b>	<b>173 812</b>	<b>18 955</b>	<b>110 594</b>	<b>13 428</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>328 507</b>	<b>328 292</b>	<b>181 739</b>	<b>168 840</b>
<b>Процентные расходы</b>				
по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(73 578)	(39 202)	(45 779)	(19 245)
по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(61 185)	(42 290)	(31 208)	(24 806)
по средствам, привлеченным в срочные депозиты юридических лиц	(17 774)	(8 662)	(9 991)	(4 361)
по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(7 872)	(56 364)	(329)	(28 874)
по средствам, привлеченным от Банка России	-	(297)	-	(41)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(160 409)</b>	<b>(146 815)</b>	<b>(87 307)</b>	<b>(77 327)</b>
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы)</b>	<b>168 098</b>	<b>181 477</b>	<b>94 432</b>	<b>91 513</b>



## 15 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2018 года (не- аудированные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссии за открытие и ведение банков- ских счетов	485 817	376 006	266 526	239 423
Комиссии за расчетные и кассовые опе- рации	264 238	252 667	150 506	160 930
Комиссии за осуществление переводов денежных средств	249 635	251 653	137 894	160 522
Комиссии за обмен валюты	40 745	30 554	23 081	19 786
Комиссии по гарантиям выданным	36 274	2 660	22 916	1 971
Прочее	13 953	5 945	8 640	1 743
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 090 662</b>	<b>919 485</b>	<b>609 563</b>	<b>584 375</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссии по операциям с платежными системами	(90 536)	(74 748)	(50 012)	(43 626)
СМС информирование клиентов	(23 861)	(9 270)	(15 447)	(4 565)
Комиссии по кассовым операциям	(22 424)	(15 736)	(12 487)	(9 537)
Комиссии по расчетным операциям	(15 138)	(9 788)	(11 754)	(6 460)
Прочее	(9 468)	(3 260)	(6 425)	(3 110)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(161 427)</b>	<b>(112 802)</b>	<b>(96 125)</b>	<b>(67 298)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/ (расход)</b>	<b>929 235</b>	<b>806 683</b>	<b>513 438</b>	<b>517 078</b>

## 16 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Шесть меся- цев, закончив- шихся 30 июня 2018 года (не- аудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2018 года (не- аудированные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)
Доходы консолидируемых компаний	563 159	-	353 209	-
Себестоимость продаж консолидируемых компаний	(434 326)	-	(266 734)	-
Вознаграждения по агентским договорам	3 405	3 024	1 902	2 413
Выбытие основных средств	(2 600)	14	38	8
Пени и неустойки полученные	436	39	317	9
Доходы по операциям с основными сред- ствами и нематериальными активами	88	60	29	53
Прочее	996	738	630	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>131 158</b>	<b>3 875</b>	<b>89 691</b>	<b>2 483</b>

**17 Административные и прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не- аудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	Три месяца, за- кончившихся 30 июня 2017 года (не- аудированные данные)
Расходы на содержание персонала, в том числе:	530 922	375 154	278 357	215 023
- вознаграждения	415 942	296 056	219 114	171 913
- социальные взносы	114 980	79 098	59 243	43 110
Рекламные и маркетинговые рас- ходы	115 159	91 557	92 077	72 867
Организационные и управленческие расходы	101 675	49 232	59 029	29 058
Административные расходы	71 879	67 455	43 801	40 640
Амортизационные отчисления по не- материальным активам	50 171	28 239	24 325	15 501
Прочие налоги, кроме налога на при- быль	41 102	32 992	22 955	17 841
Расходы по операционной аренде	35 508	34 481	18 234	18 718
Амортизационные отчисления и рас- ходы по операциям с основными средствами	25 765	21 206	15 504	11 604
Профессиональные услуги	4 310	11 787	4 310	11 787
Расходы, связанные с охранными услугами	290	577	65	292
Прочее	55 187	28 832	3 564	22 494
<b>Итого административные и про- чие операционные расходы</b>	<b>1 031 968</b>	<b>741 512</b>	<b>562 221</b>	<b>455 824</b>

**18 Управление финансовыми рисками**

Группа в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценка рисков представляет собой процесс анализа выявленных рисков и их последствий с целью обеспечения дальнейшего управления рисками, включая их устранение или минимизацию, внедрение необходимых контрольных процедур. Формализованные процедуры по выявлению и оценке рисков позволяют получить сравнимые результаты оценки рисков для приоритизации усилий по их управлению и внедрению необходи- мых контрольных процедур.

Оценка каждого вида риска происходит на консолидированной основе, т.е. учитывается его влияние на дея- тельность Группы в целом путем определения возможного влияния на другие банковские риски.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Группы.

Оценка существенности иных видов риска осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Группы. Риск, который невозможно оценить количе- ственным методом, может быть признан существенным на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Группы.

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Группа применяет следующую классификацию рисков:

- 1) Финансовые риски:
  - Кредитный риск
  - Риск концентрации
  - Страновой риск
  - Риск ликвидности
  - Рыночный риск, включающий:
    - процентный риск
    - валютный риск
    - фондовый риск
    - товарный риск
- 2) Нефинансовые риски:
  - Риск легализации (отмывания) доходов
  - Операционный риск
  - Репутационный риск
  - Регуляторный (Комплаенс) риск
  - Правовой риск
  - Стратегический риск

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Группы. Перечень принимаемых существенных рисков утверждается Правлением на ежегодной основе с возможностью пересмотра в течение года.

Контроль и управление рисками в Группе осуществляется в соответствии с внутренними нормативами документами: «Политика Банка по организации системы внутреннего контроля и управления рисками» (Протокол Совета Директоров № 342 от 03.06.2016) и «Стратегия управления рисками и капиталом Банка» (Протокол Совета Директоров № 370 от 26.12.2017), включающая методику(критерии) определения значимых видов рисков и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У).

Группа, в соответствии с утвержденной методикой ежегодно определяет с учетом профиля деятельности существенные (значимые) риски.

В рамках функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками указанный перечень подлежит ежегодному обновлению и уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков с учетом профиля деятельности Группы. В рамках настоящей Политики применяются (используются) Порядок управления регуляторным риском, Стратегия управления рисками и капиталом Группы, включающая Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы и осуществление контроля за их реализацией с учетом норм, установленных Банком России (Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У).

**Финансовые риски** – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Группы и (или) ухудшения финансовых показателей.

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Финансовые риски включают:

**Кредитный риск** – риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг, повлекшее за собой неисполнение своих обязательств перед Группой.

**Риск концентрации** - риск потерь из-за концентрации риска на отдельных операциях;

**Страновой риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в определенной стране, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может стать недоступной контрагенту из-за изменений в национальном законодательстве или вследствие наложения санкций по распоряжению денежными средствами в том случае, если страна не осуществляет деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Рыночный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя:

- **процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- **валютный риск** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют и/или цен на драгоценные металлы;
- **фондовый риск** – риск финансовых потерь из-за негативных последствий изменений на рынке обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг, удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются перечисленные выше ценные бумаги;
- **товарный риск** – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

**Риск ликвидности** – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

**Значимыми рисками** Группа признает следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риск концентрации.

Для целей оценки уровня рисков устанавливаются четыре уровня риска:

- 1) **Минимальный.** Минимальный уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы на приемлемом уровне и используемые способы управления риском отвечают в полной мере требованиям по управлению рисками и не требует дополнительного участия в управлении /корректировании действий со стороны органов управления (Председатель Правления, Правление или Советом Директоров).
- 2) **Средний.** Средний уровень риска предусматривает, что управление риском осуществляется уполномоченным подразделением Группы в целом на приемлемом уровне, но требует дополнительного участия (мониторинга) в управлении со стороны Председателя Правления.
- 3) **Высокий.** Высокий уровень риска предусматривает, что мероприятия по управлению риском, осуществляемые уполномоченным подразделением не достаточны и требуется дополнительных мер со стороны Правления и мониторинга со стороны Совета Директоров. Данный уровень характеризуется тем, что по результатам рассмотрения вопросов в части управления высоким уровнем риска Правление принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях приведения риска до приемлемого уровня.

**18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)**

4) Критический. Критический уровень риска предусматривает разработку дополнительных мер по управлению риском со стороны Совета Директоров. Данный уровень риска предусматривает незамедлительный созыв и проведения заседаний совета директоров и разработку плана мероприятий в целях снижения риска

По результатам рассмотрения вопросов в части управления «Высоким» или «Критическим» уровнем риска Правление или Совет Директоров в зависимости от компетенции принимает решение об утверждении плана мероприятий в целях снижения риска до приемлемого уровня («Минимальный», «Средний»).

По результатам оценки выявленных рисков менеджмент Группы (в зависимости от уровня полномочий, осуществляет выбор способа реагирования на риски, разработку и внедрение мероприятий по управлению рисками. При выборе способов реагирования на риск и конкретных мероприятий по управлению риском Группа руководствуется принципом оптимальности и соблюдением риск-аппетита. Информация о способах реагирования и мероприятиях по управлению рисками также включается в отчетность по рискам.

В управлении рисками задействованы все подразделения Группы, участвующие в непосредственном осуществлении операций, подверженных рискам, а также Управление кредитных и банковских рисков, Служба внутреннего аудита и органы управления Группы.

**Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:**

- на каждом уровне принятия решений внутри Группы установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (посредством Правления).

**Политика в области снижения рисков**

Группа использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Группа может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Группа активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Группой принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

**Концентрации рисков:**

**Кредитный риск.** Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связан с невозвратом (неисполнением обязательств) или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от Группы средств.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур, предусмотренных Кредитной политикой. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров. Кредитная политика устанавливает: процедуры рассмотрения и процесс одобрения различных типов кредитных продуктов. В целях выявления, оценки и мониторинга кредитного риска контрагентов в Группе разработаны и применяются различные Методики оценки финансового состояния контрагентов Группы – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций, физических лиц, эмитентов ценных бумаг, а также Положение по оценке кредитного риска заемщиков Группы. По результатам комплексной оценки кредитного риска формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера. Группой соблюдаются требования Банка России к созданию адекватных резервов на возможные потери.

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска Группы проводится мониторинг финансового состояния контрагентов – на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в АО КБ «Модульбанк» и «Положением о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО КБ «Модульбанк».

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Группой, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (доработка проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

Для сопоставимости результатов, оценка кредитного риска проводится систематически, через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Основным существенным источником реализации кредитного риска в Группе является ссудная и приравненная к ней задолженность.

Деятельности Группы специфичны два вида кредитных рисков – риск по кредитам, выданным клиентам сегмента МСБ и риск кредитования на межбанковском рынке. Риск кредитования на межбанковском рынке минимизируется за счет размещения кредитов только в высоконадежных финансовых институтах.

По результатам мониторинга и контроля указанных лимитов по состоянию на отчетные даты, уровень кредитного риска по итогам деятельности за шесть месяцев 2018 года и за 2017 год оценивается Группой как приемлемый.

**Рыночный риск.** Для управления рыночным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Разработанная в Группе система управления рыночным риском, позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Группой риски, ограничивать уровень рыночного риска и оптимизировать структуру портфелей Группы, подверженных рыночному риску.

Оценка и управление рыночным риском Группы основывается на стандартных инструментах, рекомендуемых ЦБ РФ.

- Управление *фондовым риском* заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.
- Допустимый уровень *процентного риска* обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Группы в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов. Большинство кредитных соглашений с клиентами предусматривают возможность изменения ставки кредитором в соответствии с изменением учетной ставки Банка России.

**18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)**

- Управление *валютным риском*, возникновение которого связано с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, осуществляется путем ежедневного контроля открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России. Управление валютным риском заключается в анализе объемов разных типов активов, пассивов и операций Группы в российских рублях и иностранной валюте, прогнозировании курсов иностранных валют и коррекции операций Группы в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам, в которых Группой совершаются операции. Нивелирование валютного риска в случае возможности его изменения в неблагоприятном для Группы направлении осуществляется путем изменения валютной структуры активов и пассивов Группы.

Уровень рыночного риска по итогам деятельности за шесть месяцев 2018 года и за 2017 год оценивается Группой как приемлемый.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – риск в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств, возникает при несовпадении по срокам погашения активов и пассивов. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из 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. Управление риском ликвидности осуществляется путем постоянного мониторинга ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, поддержания минимального запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, установления лимитов на операции с различными сроками погашения. Группой моделируются те или иные неблагоприятные ситуации развития событий на рынке денежных средств, и анализируется возможный уровень потери ликвидности от их реализации (стресс-тестирование). Анализ способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства кредитором охватывает все операции Группы, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

В связи с управлением риском ликвидности на должном уровне вероятность наступления для Группы риска ликвидности отсутствует.

В целях оценки уровня риска ликвидности, принимаемого Группой, анализируются следующие структурные и количественные показатели:

- Значения и динамика пруденциальных норм (нормативы ликвидности) результаты расчета обязательных нормативов по состоянию на отчетные даты анализируемого периода;
- ГЭП-анализ и отчет денежных потоков (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Анализ уровня краткосрочной ликвидности (по результатам управленческих ежемесячных отчетов ЦУР);
- Стресс-тестирование уровня краткосрочной ликвидности и нормативов мгновенной и текущей ликвидности на ежеквартальной основе (по результатам управленческих ежеквартальных отчетов ЦУР).

В целях контроля над уровнем риска потери ликвидности ЦУР осуществляет расчет и контроль установленных лимитов коэффициента избытка/недостатка ликвидности в рублевом эквиваленте (нарастающим итогом). Расчет предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности осуществляется в соответствии с установленным порядком Положения по ликвидности. Расчет производится не реже одного раза в полгода на основе анализа статистических данных о разрывах по срокам.

Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывают существенного влияния на деятельность Группы. В условиях нестабильной экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т.к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Группы перед клиентами.

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Источником возникновения риска ликвидности является несоответствие между активами и обязательствами Группы по валютам, срокам и суммам (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков).

Риск ликвидности ограничивается и ежедневно регулируется Казначейством, оценивается Центром управления рисками на основе имеющейся информации о соотношении активов и пассивов Группы по срокам до погашения и платежной позицией дня. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 662 612	-	-	-	-	2 662 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	71 731	-	-	-	-	71 731
Средства в других банках	148 827	-	-	-	-	148 827
Инвестиционные ценные бумаги	2 296 504	-	-	3 378 764	-	5 675 268
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	6 039 733	-	-	-	-	6 039 733
Кредиты и займы клиентам	3 043	271	110 320	402 067	-	515 701
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	157 926	157 926
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11 222 450</b>	<b>271</b>	<b>110 320</b>	<b>3 780 831</b>	<b>157 926</b>	<b>15 271 798</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	5 081 510	-	-	-	-	5 081 510
Средства клиентов	8 609 501	-	-	-	-	8 609 501
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	275 127	275 127
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13 691 011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275 127</b>	<b>13 966 138</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 468 561)</b>	<b>271</b>	<b>110 320</b>	<b>3 780 831</b>	<b>(117 201)</b>	<b>1 305 660</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(2 468 561)</b>	<b>(2 468 290)</b>	<b>(2 357 970)</b>	<b>1 422 861</b>	<b>1 305 660</b>	



## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	С неопре- деленным сроком	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 903 747	-	-	-	-	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 744	-	-	-	-	55 744
Средства в других банках	688 209	-	-	-	-	688 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	-	-	-	-	355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 912 182	-	-	-	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 814 014	-	-	-	-	2 814 014
Кредиты и займы клиентам	3 904	188	25 517	326 434	-	356 043
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	108 700	108 700
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>10 733 675</b>	<b>188</b>	<b>25 517</b>	<b>326 434</b>	<b>108 700</b>	<b>11 194 514</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	2 335 064	-	-	-	-	2 335 064
Средства клиентов	7 043 990	-	609	-	-	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	267 119	267 119
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>9 379 054</b>	<b>-</b>	<b>609</b>	<b>-</b>	<b>267 119</b>	<b>9 646 782</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 354 621</b>	<b>188</b>	<b>24 908</b>	<b>326 434</b>	<b>(158 419)</b>	<b>1 547 732</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 354 621</b>	<b>1 354 809</b>	<b>1 379 717</b>	<b>1 706 151</b>	<b>1 547 732</b>	

**18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего	До 1 года	От 1 до 5 лет	Всего
Обязательства по предоставлению кредитов	532 932	-	532 932	337 677	-	337 677
Гарантии	4 440 010	519 027	4 959 037	2 805 087	-	2 805 087
	<b>4 972 942</b>	<b>519 027</b>	<b>5 491 969</b>	<b>3 142 764</b>	<b>-</b>	<b>3 142 764</b>

**Операционный риск.** Управление операционным риском осуществляется путем выявления, оценки индикаторов риска и выработки мероприятий по его минимизации.

В Группе разработана система индикаторов операционного риска, позволяющая объективно оценивать подверженность каждого из направлений деятельности данному виду риска. Для минимизации операционного риска применяется административный контроль, состоящий из документирования всех коммуникаций, связанных с операционным риском, обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами.

Кроме того, для мониторинга операционных рисков Группой используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением Группой обязательств, объем убытков, связанных с неправомерными действиями работников, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, и их соотношение с общим объемом операций, проводимых Группой.

Уровень операционного риска по результатам деятельности Группы за шесть месяцев 2018 года и за 2017 год оценивается как приемлемый.

**Риск концентрации.** Риск концентрации определяется:

- 1) в рамках кредитного риска, как риск возникновения потерь, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
  - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
  - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям;
  - наличием на балансе Группы других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
  - предоставление большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т. д.);
- 3) в рамках рыночного риска, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Группы анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Группы анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п. Основным инструментом, используемым Группой для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый Центром управления рисками и другими подразделениями Группы в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Группы. Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Группы. Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Группы информации о профиле и размере принимаемого риска. По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не реализован риск концентрации.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

(в тысячах российских рублей)	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 204 972	1 296 210	161 191	239	2 662 612
Обязательные резервы на счетах в Банке России	71 731	-	-	-	71 731
Средства в других банках	148 827	-	-	-	148 827
Инвестиционные ценные бумаги	2 706 436	2 934 191	34 641	-	5 675 268
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	2 061 427	3 978 306	-	-	6 039 733
Кредиты и займы клиентам	515 701	-	-	-	515 701
Прочие финансовые активы	157 337	589	-	-	157 926
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>6 866 431</b>	<b>8 209 296</b>	<b>195 832</b>	<b>239</b>	<b>15 271 798</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства банков	1 689 597	3 391 913	-	-	5 081 510
Средства клиентов	8 016 593	399 998	192 623	287	8 609 501
Прочие финансовые обязательства	274 856	187	84	-	275 127
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>9 981 046</b>	<b>3 792 098</b>	<b>192 707</b>	<b>287</b>	<b>13 966 138</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3 114 615)</b>	<b>4 412 198</b>	<b>3 125</b>	<b>(48)</b>	<b>1 305 660</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>-</b>	<b>(4 281 311)</b>	<b>584</b>	<b>-</b>	<b>(4 280 727)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>(3 114 615)</b>	<b>135 887</b>	<b>3 709</b>	<b>(48)</b>	<b>(2 975 067)</b>

## 18 Управление финансовыми рисками (Продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 688 006	168 973	46 552	216	1 903 747
Обязательные резервы на счетах в Банке России	55 744	-	-	-	55 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 875	-	-	-	355 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 187 682	1 724 500	-	-	4 912 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	307 410	2 506 604	-	-	2 814 014
Средства в других банках	688 209	-	-	-	688 209
Кредиты и займы клиентам	356 043	-	-	-	356 043
Прочие финансовые активы	105 256	3 098	346	-	108 700
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>6 744 225</b>	<b>4 403 175</b>	<b>46 898</b>	<b>216</b>	<b>11 194 514</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства банков	258 098	2 076 958	8	-	2 335 064
Средства клиентов	6 679 308	258 496	106 620	175	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	267 090	29	-	-	267 119
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>7 204 496</b>	<b>2 335 483</b>	<b>106 628</b>	<b>175</b>	<b>9 646 782</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(460 271)</b>	<b>2 067 692</b>	<b>(59 730)</b>	<b>41</b>	<b>1 547 732</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>-</b>	<b>(2 022 746)</b>	<b>5 440</b>	<b>-</b>	<b>(2 017 306)</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиции</b>	<b>(460 271)</b>	<b>44 947</b>	<b>(54 290)</b>	<b>41</b>	<b>(469 574)</b>

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

## 19 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2018 года, составляла 2 753 600 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 2 793 137 тыс. руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами.

В течение первого полугодия 2018 года и в течение 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №395 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 июня 2018 года составила 2 185 154 тыс. руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 11,18% (на 31 декабря 2017 года: 2 422 192 тыс. руб. и 12,19%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 30 июня 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 8%).

## 20 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Группа сформировала резерв по предъявленным требованиям в размере 50% от суммы требований, что составило 1 525 тыс. руб.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

**20 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (Продолжение)**

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На 30 июня 2018 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2017 года: так же).

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	71 360	10 740
От 1 до 5 лет	79 205	103 382
Более 5 лет	-	37 063
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>150 565</b>	<b>151 185</b>

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

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

**20 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (Продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (не-аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	532 932	337 677
Гарантии выданные	4 959 037	2 805 087
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(60 321)	(13 710)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 431 648</b>	<b>3 142 764</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2017 г.: не имела).

**21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных 2 Уровень	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных 3 Уровень	Котируемая цена на активном рынке 1 Уровень	Техника оценки на основании наблюдаемых рыночных данных 2 Уровень	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных 3 Уровень
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	355 875	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 607 616	-	-	7 708 197	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 607 616</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 064 072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## (б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	30 июня 2018 г.			Балансовая стоимость
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 443 643	1 218 969	-	2 662 612
Средства в других банках	-	130 000	18 827	148 827
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	71 731	71 731
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 838 923	6 072 744
Кредиты и авансы клиентам	-	-	511 787	515 701
Прочие финансовые активы	-	-	157 926	157 926
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 443 643</b>	<b>1 348 969</b>	<b>6 599 194</b>	<b>9 629 541</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	-	5 081 510	5 081 510
Средства клиентов	-	7 901 859	477 744	8 609 501
Прочие финансовые обязательства	-	-	275 127	275 127
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>7 901 859</b>	<b>5 834 381</b>	<b>13 966 138</b>



## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (Продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.			Балансовая стоимость
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 678 484	225 263	-	1 903 747
Средства в других банках	-	50 000	638 209	688 209
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	55 744	55 744
Кредиты и авансы клиентам	-	-	323 437	356 043
Прочие финансовые активы	-	-	108 700	108 700
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 678 484</b>	<b>275 263</b>	<b>1 126 090</b>	<b>3 112 443</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	-	2 335 064	2 335 064
Средства клиентов	-	5 978 984	977 459	7 044 599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	267 119	267 119
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>5 978 984</b>	<b>3 579 642</b>	<b>9 646 782</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

## 22 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

(В тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	2 152	8 841	5 149	5 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 000	-	18 000
Прочие активы	350	1 176	146	2 727
<b>Итого активы</b>	<b>2 502</b>	<b>28 017</b>	<b>5 295</b>	<b>25 888</b>
Средства клиентов	2 993	31 284	2 153	7 865
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 993</b>	<b>31 284</b>	<b>2 153</b>	<b>7 865</b>

**22 Операции между связанными сторонами (Продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(В тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	275	385	326	-
Процентные расходы	(1)	(277)		(12)
Комиссионные доходы	31	79	6	36
(Расходы за вычетом доходов)/До- ходы за вычетом расходов от опе- раций с иностранной валютой	-	-	7	(2)
Прочие расходы	(837)	(3 122)	(102)	(4 942)

За первое полугодие 2018 года общая величина вознаграждений, выплаченная основному управленческому персоналу в совокупности, составила 35 306 тыс. руб. (отчисления в Пенсионный Фонд – 4 597 тыс. руб.). За первое полугодие 2017 года аналогичный показатель составлял 33 884 тыс. руб. (отчисления в Пенсионный Фонд – 4 411 тыс. руб.).

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не было.