

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Экспобанк» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ООО «Экспобанк» и его дочерних организаций**


Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Описание деятельности	10
2 Основа подготовки отчетности	11
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
4 Денежные средства и их эквиваленты	20
5 Торговые ценные бумаги	21
6 Средства в других банках	22
7 Кредиты клиентам	23
8 Инвестиционные ценные бумаги	30
9 Средства других банков	31
10 Средства клиентов	32
11 Выпущенные долговые ценные бумаги	33
12 Субординированные еврооблигации выпущенные	33
13 Уставный капитал	34
14 Процентные доходы и расходы	34
15 Административные и прочие операционные расходы	35
16 Налог на прибыль	35
17 Сегментный анализ	36
18 Условные обязательства	39
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
20 Операции со связанными сторонами	47
21 Объединение бизнеса	51

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 936 229	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		423 834	494 409
Торговые ценные бумаги, из них:	5	13 055 089	11 338 499
- не заложенные торговые ценные бумаги		9 193 059	11 338 499
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		3 862 030	–
Средства в других банках	6	1 405 751	632 385
Кредиты клиентам	7	33 232 899	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, из них:	8	11 687 737	10 568 190
- не заложенные инвестиционные ценные бумаги		5 482 888	8 832 850
- заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		6 204 849	1 735 340
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		155 355	80 294
Нематериальные активы		32 461	29 361
Инвестиционная недвижимость		927 404	687 000
Основные средства		1 450 807	1 698 871
Прочие активы		300 195	202 235
Итого активов		65 607 761	61 202 335
Обязательства			
Средства других банков	9	7 845 669	2 953 720
Средства клиентов	10	41 999 493	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	558 722	535 411
Прочие обязательства		458 513	536 702
Отложенные налоговые обязательства		173 975	27 752
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 271 475	1 155 215
Итого обязательств		52 307 847	48 497 115
Собственные средства			
Уставный капитал	13	9 500 998	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале		–	(1 220 018)
Нераспределенная прибыль		2 662 280	2 232 158
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг		167 804	310 836
Фонд переоценки основных средств		420 576	420 576
Итого собственных средств		13 299 914	12 705 220
Итого обязательств и собственных средств		65 607 761	61 202 335

Подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.



Федоткин А.В.
И.о. Председателя Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	1 118 654	1 094 923	2 267 508	2 224 744
Прочие процентные доходы	14	331 785	280 462	579 340	532 807
Процентные расходы	14	(493 379)	(739 665)	(1 044 342)	(1 529 202)
Чистые процентные доходы		957 060	635 720	1 802 506	1 228 349
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	2, 4, 6, 7	13 235	(26 959)	22 175	(81 551)
Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам		970 295	608 761	1 824 681	1 146 798
Комиссионные доходы		110 267	137 634	216 425	291 466
Комиссионные расходы		(31 439)	(26 842)	(56 684)	(48 814)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(122 438)	73 692	(60 724)	186 489
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 582)	—	2 241	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		9 725	—	9 725	—
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		62 539	(191 782)	129 035	(32 127)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 515)	192 229	(30 569)	249 337
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		2 638	23 886	(369)	(11 338)
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		—	26 753	—	26 753
Создание резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(32 783)	—	(35 791)	—
Восстановление резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	227	—	397	—
Прочие операционные доходы		220 359	101 155	242 680	120 102
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва		(4 793)	110 723	48 091	247 441
Административные и прочие операционные расходы	15	(640 845)	(553 220)	(1 308 689)	(1 047 308)
Прибыль до налогообложения		530 655	502 989	980 449	1 128 799
Расходы по налогу на прибыль	16	(136 062)	(138 942)	(232 894)	(254 504)
Прибыль за отчетный период		394 593	364 047	747 555	874 295

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период		394 593	364 047	747 555	874 295
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка					
Расходы за вычетом доходов по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(266 572)	-	(294 309)	-
Доходы за вычетом расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	27 524	-	14 972
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32 783	-	35 791	-
Влияние налога на прибыль		46 758	(5 505)	51 704	(2 994)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка					
Доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 949	-	48 328	-
Влияние налога на прибыль		(1 390)	-	(9 666)	-
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период		(181 472)	22 019	(168 152)	11 978
Итого совокупный доход за отчетный период		213 121	386 066	579 403	886 273

Подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Федоткин А.В.
И.о. Председателя Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	—	364 127	270 563	391 774	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	874 295	—	—	874 295
Прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	—	11 978	—	11 978
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	874 295	11 978	—	886 273
Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	—	1 238 422	282 541	391 774	12 874 405
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2) (неаудировано)	—	—	—	(9 829)	25 120	—	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	747 555	—	—	747 555
Прочий совокупный расход (неаудировано)	—	—	—	—	(168 152)	—	(168 152)
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	747 555	(168 152)	—	579 403
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации (Примечание 13) (неаудировано)	(912 414)	—	1 220 018	(307 604)	—	—	—
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	—	2 662 280	167 804	420 576	13 299 914

Подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Федоткин А.В.
И.о. Председателя Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Прим.			
	Денежные средства от операционной деятельности		
	Проценты полученные	2 731 866	3 107 423
	Проценты уплаченные	(1 065 243)	(1 794 143)
	Комиссии полученные	234 010	291 466
	Комиссии уплаченные	(56 684)	(48 814)
	Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	22 704	20 777
	Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 823	-
	Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	129 035	(32 127)
	Прочие полученные операционные доходы	239 513	156 225
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 326 441)	(1 033 661)
	Уплаченный налог на прибыль	(123 519)	(767 642)
	Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	795 064	(100 496)
	<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>		
	Обязательные резервы в центральных банках	70 575	40 324
	Торговые ценные бумаги	(1 814 520)	(328 578)
	Средства в других банках	(693 034)	2 182 487
	Кредиты клиентам	(6 211 407)	(7 686 954)
	Прочие активы	(78 250)	(43 688)
	<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
	Средства других банков	4 323 095	5 056 262
	Средства клиентов	(2 510 624)	(3 568 985)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	5 774	(618 574)
	Прочие обязательства	(46 001)	(384 281)
	Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(6 159 328)	(5 452 483)
	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	(3 200 127)	(12 941 512)
	Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	2 279 130	9 896 427
	Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	598 772	700 039
	Приобретение основных средств	(20 730)	(1 234)
	Выручка от реализации основных средств	7 819	9 240
	Приобретение нематериальных активов	(6 815)	(934)
	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(341 951)	(2 337 974)
	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(15 348)	118 258
	Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(6 516 627)	(7 672 199)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 9 452 890	19 901 538
	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 2 936 263	12 229 339

Подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Федоткин А.В.
И.о. Председателя Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 июня 2018 г. %	31 декабря 2017 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	68,9
Цой Герман Алексеевич	19,3	17,6
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,9	2,7
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	1,8
Прочие	0,3	0,2
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	–	8,8
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2018 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 97,8% долей Банка (31 декабря 2017 г.: 89,2%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО) (Примечание 21).

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2017 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа располагает 10 офисами (31 декабря 2017 г.: 11 офисами).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. в Группе было занято 614 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 619 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале, прогноз «стабильный». В октябре 2017 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+», прогноз «стабильный».

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 30 июня 2018 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта. Данный показатель выражается в процентах.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, позитивный и негативный. Для каждого из них устанавливаются свои показатели прогнозы макроэкономических данных. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на индивидуальной основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования к корпоративным контрагентам, проектным компаниям, кредитным организациям и страховым компаниям, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5+ и лучше);
- ▶ требования к контрагентам МСБ, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5+ и лучше);
- ▶ требования к физическим лицам, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени;
- ▶ требования, отнесенные к рейтингу 7/SME7 (преддефолтный рейтинг), если при первоначальном признании внутренний кредитный рейтинг был лучше, чем рейтинг 7/SME7;
- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ реструктурированные требования, в отношении которых не применен пункт 3.10 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ▶ требования, признанные проблемными, не отнесенные к Этапу 3.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на групповой основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ требования с индивидуальными признаками значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ, если в отношении существенных требований к контрагенту выполнен любой из следующих критериев:

- ▶ Группа располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Группы в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);
- ▶ Контрагент в течение периода более 90 календарных дней имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой.

Существенным признается требование, сумма основного долга по которому составляет не менее 3% суммарного объема основного долга контрагента перед Группой.

Таким образом, если в отношении существенных требований Группы к контрагенту выполнен любой из вышеуказанных критериев, Группа признает дефолт по контрагенту и всем требованиям к данному контрагенту, за исключением отдельных требований, обеспеченных гарантиями или поручительствами. Если вышеуказанные критерии выполнены в отношении несущественных требований к контрагенту, дефолт признается только по данным требованиям.

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт контрагента признается на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечет за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Группы к контрагенту.

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

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на индивидуальной основе (присваивается индивидуальный внутренний кредитный рейтинг). Группа оценивает ОКУ на групповой основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на портфельном уровне (в разрезе программ кредитования).

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
- Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ	9 452 890	–	(139)	–	9 452 751	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	11 338 499	–	–	–	11 338 499	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	632 385	–	(3 023)	–	629 362	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	A	ЗидЗ	26 018 201	(187 064)	70 578	–	25 901 715	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Кредиты клиентам – ССПУ	A		–	187 064	–	(9 823)	177 241	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость		УДП	811 862	–	(544)	–	811 318	ССПСД (долговые инструменты)
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП	8 663 843	–	–	–	8 663 843	ССПСД (долевые инструменты)
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	B	ИНДП	1 092 485	–	–	–	1 092 485	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Прочие финансовые активы – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	122 589	–	(54)	–	122 535	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Прочие финансовые активы – ССПУ		ССПУ	5 775	–	–	–	5 775	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
Итого активы			58 138 529	–	66 818	(9 823)	58 195 524	
Нефинансовые обязательства								
- Отложенные налоговые обязательства			(27 752)	–	–	(3 823)	(31 575)	
- Резервы			(245 031)	–	(37 881)	–	(282 912)	
Итого обязательства			(272 783)	–	(37 881)	(3 823)	(314 487)	

Используемые категории:

- ▶ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;
- ▶ УДП – удерживаемые до погашения;
- ▶ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Примечания соответствуют:

- А** Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Б** Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Резервы и нераспределен- ная прибыль
Резерв справедливой стоимости		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)		310 836
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД		31 400
Соответствующий отложенный налог		(6 280)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)		335 956
Нераспределенная прибыль		
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)		2 232 158
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ		(9 823)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД		(2 463)
Соответствующий отложенный налог		2 457
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)		2 222 329
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9		15 291

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

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 819	(67 362)	936 457
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	—	544	544
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по СПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	—	31 400	31 400
Обязательства по предоставлению кредитов	—	42 585	42 585
Гарантии выданные	245 031	(4 704)	240 327

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

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

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г., и за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде перенесен из строки «Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» в строку «Прочие доходы/(расходы) от восстановления/ (создания) резерва» в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	(80 307)	(1 244)	(81 551)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/ (создания) резерва	246 197	1 244	247 441

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	(22 682)	(4 277)	(26 959)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/ (создания) резерва	106 446	4 277	110 723

- Премия, связанная с операциями кредитования физических лиц, реклассифицирована из строки «Прочие операционные доходы» в строку «Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки» в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 664 544	93 007	2 757 551
Прочие операционные доходы	213 109	(93 007)	120 102

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Первоначально представленная сумма за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 282 378	93 007	1 375 385
Прочие операционные доходы	194 162	(93 007)	101 155

Выполненные корректировки оказали воздействие на информацию, представленную в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств и Примечании 14 «Процентные доходы и расходы».

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и 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 воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Подход Группы к ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам подробно описан в Примечании 2.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», финансовые инструменты, кроме торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования, должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 20.

Оценка земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2017 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2017 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 36 002 тысячи рублей до учета отложенного налога.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	648 172	695 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	610 195	2 481 127
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	511 825	710 068
Расчетные счета в финансовых институтах	66 348	79 809
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 099 723	220 149
Кредиты, предоставленные Банку России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	2 001 484
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	–	3 264 696
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	2 936 263	9 452 890
За вычетом резерва под ОКУ	(34)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 936 229	9 452 890

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 30 июня 2018 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 58 170 тысяч рублей и расчеты с платежными системами в сумме 8 178 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 65 770 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 14 039 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты в крупном иностранном банке и крупном российском банке, с контрактными процентными ставками от 7,15% до 7,75% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,25% годовых) и со сроками погашения в июле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации, со сроками от 11 до 30 дней и контрактными процентными ставками от 0,50% до 8,10% годовых. Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа (ОФЗ), акции крупной российской компании, облигации крупных российских банков и компаний справедливой стоимостью 3 523 089 тысяч рублей.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 1 380 414 тысяч рублей (2017 год: 4 050 935 тысяч рублей), или 47,0% (2017 год: 42,9%) от общей суммы.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	139
Новые созданные или приобретенные активы	28
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(134)
Курсовые разницы	1
Резерв под ОКУ на 30 июня	34

Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	6 602 771	6 537 068
Облигации ЦБ РФ	1 008 640	3 046 230
Облигации банков	633 142	1 651 634
Акции банков	377 933	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	368 308	–
Корпоративные акции	195 877	–
Облигации государственных корпораций	6 388	103 567
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	9 193 059	11 338 499
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 637 042	–
Корпоративные облигации	719 033	–
Облигации банков	505 955	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	3 862 030	–
Итого торговых ценных бумаг	13 055 089	11 338 499

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и обращающиеся на российском рынке.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и, его деятельность регулируется специальным законодательством.

По состоянию на 30 июня 2018 г. торговые ценные бумаги в сумме 1 418 829 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам	1 358 067	573 588
Еврооблигации банков	64 736	58 868
Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ	1 422 803	632 456
За вычетом резерва под ОКУ	(17 052)	(71)
Итого средств в других банках	1 405 751	632 385

По состоянию на 30 июня 2018 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам, включены кредиты в крупных российских и иностранном банке (31 декабря 2017 г.: в крупном российском банке), с контрактными процентными ставками от 2,60% годовых до 4,75% годовых (31 декабря 2017 г.: 3,5% годовых) и со сроками погашения с марта 2019 года по июль 2020 года (31 декабря 2017 г.: в марте 2018 года).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. в состав еврооблигаций банков включены долговые ценные бумаги крупного российского банка с процентной ставкой 5,1% годовых и со сроком погашения в июле 2018 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	3 094
Новые созданные или приобретенные активы	17 047
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 026)
Чистая переоценка резерва под убытки	(35)
Курсовые разницы	(28)
Резерв под ОКУ на 30 июня	17 052

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв под обесценение на 1 января	4 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(3 238)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудировано)	1 478

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках приведена в Примечании 19.

7 Кредиты клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Крупный бизнес	14 163 187	14 576 895
Средний бизнес	8 092 807	5 878 389
Малый бизнес	1 935 412	3 610 200
Кредиты физическим лицам	7 990 878	2 950 154
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	32 182 284	27 015 638
За вычетом резерва под ОКУ	(890 639)	(997 437)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 291 645	26 018 201
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	1 658 257	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	282 997	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 941 254	–
Итого кредиты клиентам	33 232 899	26 018 201

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	253 576	5 190	258 766
Новые созданные или приобретенные активы	55 980	–	55 980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(84 871)	(4 493)	(89 364)
Чистая переоценка резерва под убытки	(43 848)	(697)	(44 545)
Курсовые разницы	12 821	–	12 821
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	193 658	–	193 658

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	43 806	22 930	40 594	107 330
Новые созданные или приобретенные активы	56 441	18	5 681	62 140
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 904)	(18 372)	(4 777)	(54 053)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(5 700)	2 683	5 330	2 313
Курсовые разницы	3 279	74	14	3 367
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	70 512	3 743	46 842	121 097

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Малый бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	96 869	397 207	494 076
Новые созданные или приобретенные активы	541	2 022	2 563
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 117)	(250)	(33 367)
Чистая переоценка резерва под убытки	(38 546)	20 420	(18 126)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	25 747	419 399	445 146

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	15 790	4 454	46 444	66 688
Новые созданные или приобретенные активы	40 962	915	1 388	43 265
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 961)	(1 806)	(2 833)	(13 600)
Переводы в Этап 1	3 292	(2 902)	(390)	–
Переводы в Этап 2	(366)	473	(107)	–
Переводы в Этап 3	(751)	(6 573)	7 324	–
Чистая переоценка резерва под убытки	6 173	11 092	16 708	33 973
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(193)	–	–	(193)
Курсовые разницы	32	–	573	605
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	55 978	5 653	69 107	130 738

По состоянию на 30 июня 2018 г. в составе кредитов физическим лицам отражена задолженность, связанная с операциями кредитования физических лиц, за вычетом резерва под обесценение в сумме 279 809 тысяч рублей (2017 год: отсутствовала), приобретенная по цессии у банков, не находящихся под общим контролем. После июня 2018 года Группа имеет право требовать обратного выкупа данных кредитов или реализовать указанную задолженность третьей стороне.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(221 374)	(35 185)	357 160	(15 812)	84 789
Списание за счет резерва при продаже кредитов	–	–	(438)	(29 690)	(30 128)
Списание кредитов за счет резерва	–	(4 928)	(1)	(4 493)	(9 422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 г. (неаудировано)	353 381	421 287	470 664	68 090	1 313 422

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 273 875	24,2	2 950 154	10,9
Деятельность финансовая и страховая	4 914 348	14,4	3 646 435	13,5
Оптовая торговля	3 791 418	11,1	3 337 426	12,4
Жилищное строительство	2 812 499	8,2	4 940 901	18,3
Розничная торговля	2 559 793	7,5	1 069 123	4,0
Прочее производство	1 737 186	5,1	1 943 325	7,2
Девелопмент	1 626 885	4,8	1 766 513	6,5
Строительство	1 533 608	4,5	96 855	0,4
Металлургическое производство	1 398 179	4,1	1 272 004	4,7
Добыча полезных ископаемых	1 378 596	4,0	396 895	1,5
Инфраструктурное строительство	861 692	2,5	1 098 384	4,1
Энергетика	745 640	2,2	1 328 347	4,9
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	734 860	2,2	645 268	2,4
Нефтегазовая промышленность	500 000	1,5	250 000	0,9
Деятельность в области информации и связи	278 505	0,8	1 005 924	3,7
Транспортировка и хранение	31 999	0,1	300 077	1,1
Прочее	944 455	2,8	968 007	3,5

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)

34 123 538 100,0 27 015 638 100,0

По состоянию на 30 июня 2018 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 22 082 973 тысячи рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 20 453 478 тысяч рублей) или 65% (31 декабря 2017 г.: 76%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	14 163 187	–	–	14 163 187
Итого непросроченных и необесцененных	14 163 187	–	–	14 163 187
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	14 163 187	–	–	14 163 187
За вычетом резерва под ОКУ	(193 658)	–	–	(193 658)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	13 969 529	–	–	13 969 529

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	–	132 395	–	132 395
- стандартный портфель	7 302 287	210 453	–	7 512 740
Итого непросроченных и необесцененных	7 302 287	342 848	–	7 645 135
Индивидуально обесцененные кредиты				
- без задержки платежа	–	–	442 554	442 554
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	5 118	5 118
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	447 672	447 672
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	7 302 287	342 848	447 672	8 092 807
За вычетом резерва под ОКУ	(70 512)	(3 743)	(46 842)	(121 097)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	7 231 775	339 105	400 830	7 971 710
Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудировано):				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	1 443 935	–	–	1 443 935
Итого непросроченных и необесцененных	1 443 935	–	–	1 443 935
Индивидуально обесцененные кредиты				
- без задержки платежа	–	–	4 199	4 199
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	487 278	487 278
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	491 477	491 477
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	1 443 935	–	491 477	1 935 412
За вычетом резерва под ОКУ	(25 747)	–	(419 399)	(445 146)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	1 418 188	–	72 078	1 490 266

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	7 816 348	–	–	7 816 348
Итого непросроченных и необесцененных	7 816 348	–	–	7 816 348
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	80 106	–	–	80 106
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	15 020	–	15 020
Итого просроченных, но необесцененных	80 106	15 020	–	95 126
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	79 404	79 404
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	79 404	79 404
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	7 896 454	15 020	79 404	7 990 878
За вычетом резерва под ОКУ	(55 978)	(5 653)	(69 107)	(130 738)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	7 840 476	9 367	10 297	7 860 140

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2017 году	–	–	–	10 700	10 700
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	286 062	–	–	286 062
- стандартный портфель	14 576 895	5 091 830	3 123 656	2 845 042	25 637 423
Итого непросроченных и необесцененных	14 576 895	5 377 892	3 123 656	2 855 742	25 934 185
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	21 918	21 918
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	12 218	12 218
Итого просроченных, но необесцененных	–	–	–	34 136	34 136
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	500 497	–	–	500 497
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	486 544	60 276	546 820
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	500 497	486 544	60 276	1 047 317
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)	(506 695)	(72 915)	(997 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 278 185	5 759 272	3 103 505	2 877 239	26 018 201

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

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

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	30 июня 2018 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	294 296
Чистый расход от модификации	(222)

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		
Корпоративные облигации	2 692 495	3 566 762
Облигации российских банков	1 323 348	1 717 127
Корпоративные акции	1 140 813	1 092 485
Облигации государственных корпораций	125 366	1 644 614
Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 г.: Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	5 282 022	8 020 988
Корпоративные облигации	2 612 143	1 113 360
Облигации российских банков	1 810 245	621 980
Облигации государственных корпораций	1 660 105	–
Еврооблигации РФ	122 356	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО (2017 г.: Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	6 204 849	1 735 340
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 г.: Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	11 486 871	9 756 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)		
Облигации федерального займа РФ	201 013	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ (2017 г.: Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под ОКУ)	201 013	811 862
За вычетом резерва под ОКУ	(147)	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	200 866	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг	11 687 737	10 568 190

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 30 июня 2018 года корпоративные акции балансовой стоимостью 1 140 813 тысяч рублей представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным банком. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение 6 месяцев 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, в сумме 183 480 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа балансовой стоимостью 424 716 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Информация по средствам кредитных организаций, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечании 9.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	31 400	–	31 400
Новые созданные или приобретенные активы	15 518	–	15 518
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 516)	–	(2 516)
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	209	19 507	19 716
Курсовые разницы	3 073	–	3 073
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	44 383	22 808	67 191

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	544
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(214)
Чистая переоценка резерва под убытки	(183)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	147

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	6 651 088	1 549 571
Депозиты других банков	1 009 956	1 258 113
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	184 625	146 036
Итого средств других банков	7 845 669	2 953 720

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российских кредитных организаций (31 декабря 2017 г.: от российских кредитных организаций) со сроком погашения в июле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и контрактными процентными ставками от 0,15% до 7,4% годовых (31 декабря 2017 г.: 0,4% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечании 8.

9 Средства других банков (продолжение)

Депозиты других банков представляют собой депозиты иностранных банков со сроком погашения в апреле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и с контрактными процентными ставками от 0,4% до 6,75% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,58% до 6,95% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

По состоянию на 30 июня 2018 г. неснижаемые остатки по корреспондентским счетам других банков в сумме 34 887 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствовали) представляли собой денежные средства, достаточные для выполнения обязательств, предусмотренных договорами цессии по уступке прав требований, связанных с операциями кредитования физических лиц (Примечание 7).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	2 190	1 122
- срочные депозиты	2 567 010	57 688
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	6 131 974	6 560 831
- срочные депозиты	6 491 855	6 444 864
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	2 357 297	1 938 632
- срочные вклады	24 449 167	28 285 178
Итого средств клиентов	41 999 493	43 288 315

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 806 464	63,8	30 223 810	69,8
Торговля	3 297 931	7,9	2 841 598	6,6
Государственные и общественные организации	2 569 200	6,1	58 810	0,1
Строительство	2 349 608	5,6	3 250 483	7,5
Консультационные услуги	859 867	2,1	924 212	2,1
Недвижимость	848 366	2,0	879 529	2,0
Финансовые услуги	845 577	2,0	513 764	1,2
Производство	741 994	1,8	617 054	1,4
Нефтегазовая промышленность	585 593	1,4	312 182	0,7
Некоммерческие организации	565 801	1,3	541 055	1,3
Пищевая промышленность	506 821	1,2	1 148 047	2,7
Логистика	414 854	1,0	250 579	0,6
Услуги	348 778	0,8	372 431	0,9
Транспорт	256 564	0,6	373 490	0,9
Реклама и СМИ	172 150	0,4	234 037	0,5
Прочее	829 925	2,0	747 234	1,7
Итого средств клиентов	41 999 493	100,0	43 288 315	100,0

10 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2018 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 31 285 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 18).

По состоянию на 30 июня 2018 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 950 779 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 8 119 864 тысячи рублей) или 21% (31 декабря 2017 г.: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 221 582 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 269 297 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 5 767 090 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 053 135 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 68 373 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 103 189 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (Примечание 18).

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Сберегательные сертификаты	515 384	414 777
Векселя	42 397	119 710
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	941	924
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	558 722	535 411

На 30 июня 2018 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 489 623 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 403 226 тысяч рублей) сроком погашения с июля 2018 года по февраль 2019 года (31 декабря 2017 год: с января 2018 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой от 6,0% до 11,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 40 601 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 113 620 тысяч рублей) сроком погашения с января 2019 года по июль 2019 года (31 декабря 2017 г.: с декабря 2015 года по август 2022 года) и процентной ставкой от 0,0% до 7,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,0% до 8,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 941 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей (2017 год: 924 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (31 декабря 2017 г.: 12 июля 2019 г.), купонный доход 8,0% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,0% годовых).

12 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expo Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 июня 2018 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 271 475 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 155 215 тысяч рублей).

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 500 998 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2018 г. уставный капитал составил 3 227 511 тысяч рублей. (31 декабря 2017 г.: 3 537 460 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

14 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	969 063	743 484	1 841 703	1 339 370
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	103 998	86 120	189 434	188 328
Средства в других банках	36 952	227 346	208 061	609 125
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	8 641	37 973	28 310	87 921
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	291 553	280 462	539 108	532 807
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	35 901	–	35 901	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	4 331	–	4 331	–
Итого процентных доходов	1 450 439	1 375 385	2 846 848	2 757 551
Процентные расходы				
Средства клиентов	446 644	723 259	945 053	1 467 356
Срочные депозиты других банков	37 966	11 001	81 675	16 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 769	5 405	17 614	44 879
Итого процентных расходов	493 379	739 665	1 044 342	1 529 202
Чистые процентные доходы	957 060	635 720	1 802 506	1 228 349

15 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	394 684	356 362	856 436	698 108
Телекоммуникационные и информационные услуги	58 148	10 424	91 081	18 461
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	43 055	41 973	75 224	43 855
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	32 607	17 345	56 661	35 087
Расходы на аренду	22 954	21 608	44 848	43 310
Профессиональные услуги	20 092	27 027	29 562	32 531
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	15 247	13 091	28 915	24 799
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	4 596	11 584	17 167	23 295
Командировочные и сопутствующие расходы	9 573	8 022	12 853	14 413
Расходы, связанные с охранными услугами	3 212	4 576	6 700	7 387
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 926	2 171	3 715	4 453
Рекламные и маркетинговые услуги	1 027	1 121	2 141	1 982
Прочее	33 724	37 916	83 386	99 627
Итого административных и прочих операционных расходов	640 845	553 220	1 308 689	1 047 308

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 160 386 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 142 570 тысяч рублей), из которых 115 157 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 101 464 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Текущие (доходы)/расходы по налогу на прибыль	(2 382)	(171 713)	48 456	52 701
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	138 444	310 655	184 438	201 803
Расходы по налогу на прибыль за период	136 062	138 942	232 894	254 504

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года, составляет 20%.

17 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	24 891 489	7 972 672	33 225 113	66 089 274
Итого обязательств отчетных сегментов	(15 857 934)	(27 836 327)	(9 038 067)	(52 732 328)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 710 741	3 856 643	40 471 048	67 038 432
Итого обязательств отчетных сегментов	(13 796 442)	(31 010 831)	(5 924 951)	(50 732 224)

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 232 495	524 514	887 541	2 644 550
- комиссионные доходы	187 887	34 383	1 193	223 463
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- процентные доходы	(632 481)	948 570	(316 089)	–
Итого доходов	787 901	1 507 467	572 645	2 868 013
Процентные расходы	(209 137)	(716 479)	(95 412)	(1 021 028)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 140	(72 963)	(2 761)	(72 584)
Амортизационные отчисления	(13 063)	(15 705)	(3 746)	(32 514)
Комиссионные расходы	(8 945)	(39 337)	(1 216)	(49 498)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(36 232)	(36 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	152 300	152 300
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	8 010	8 010
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	185 215	185 215
Административные и прочие операционные расходы	(452 494)	(541 118)	(116 985)	(1 110 597)
Результаты сегмента	107 402	121 865	661 818	891 085

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 119 815	38 692	1 398 652	2 557 159
- комиссионные доходы	392 247	60 428	4 862	457 537
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- процентные доходы	(542 994)	1 607 293	(1 064 299)	–
Итого доходов	969 068	1 706 413	339 215	3 014 696
Процентные расходы	(280 160)	(1 271 418)	(22 931)	(1 574 509)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 281	161 880	(21 398)	148 763
Амортизационные отчисления	(23 259)	(28 074)	(6 863)	(58 196)
Комиссионные расходы	(19 748)	–	(9 006)	(28 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	298 315	298 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	47 351	47 351
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	242 222	242 222
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	191	191
Административные и прочие операционные расходы	(346 400)	(418 115)	(102 398)	(866 913)
Результаты сегмента	307 782	150 686	764 698	1 223 166

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	891 085	1 223 166
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	142 594	69 742
Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости	63 806	(48 312)
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости / ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	(9 000)	(5 150)
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	(43 122)	(74 495)
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	15 347	20 721
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	(17 585)	(64 472)
Списание прочих активов	13 649	(9 369)
Амортизация нематериальных активов	436	5 420
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(57 067)	(35 087)
Прочее	(19 694)	46 635
Прибыль до налогообложения	980 449	1 128 799

17 Сегментный анализ (продолжение)

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

18 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

18 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	82 994	82 680
От 1 до 5 лет	78 093	96 584
Более 5 лет	212 355	215 484
Итого обязательств по операционной аренде	373 442	394 748

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и 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. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 4 601 660 тысяч рублей, (31 декабря 2017 г.: 2 094 590 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 2 626 461 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 3 448 274 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	5 528 583	6 353 854
Аккредитивы выпущенные	13 432	–
За вычетом резерва по гарантиям	(194 854)	(245 031)
Итого	5 347 161	6 108 823

По состоянию на 30 июня 2018 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 31 285 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 31 285 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) (Примечание 10).

18 Условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 68 373 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 103 189 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (Примечание 10).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	118 298	1 057	120 972	240 327
Новые созданные или приобретенные активы	51 471	–	–	51 471
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(49 683)	(871)	–	(50 554)
Переводы в Этап 2	(644)	644	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(47 398)	809	–	(46 589)
Курсовые разницы	199	–	–	199
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	72 243	1 639	120 972	194 854

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по гарантиям, выданным Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)
Резерв по гарантиям на 1 января	478 890
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(246 197)
Резерв по гарантиям на 30 июня (неаудировано)	232 693

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	30 412	12 126	47	42 585
Новые созданные или приобретенные активы	38 481	–	–	38 481
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(54 969)	(183)	–	(55 152)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(5 543)	–	–	(5 543)
Курсовые разницы	1	–	–	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	20 325	–	47	20 372

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	10 826 275	1 329 486	899 328	1 016 405	10 322 094	-
- облигации ЦБ РФ	1 008 640	-	-	-	3 046 230	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)	3 005 350	-	-	-	-	-
- облигации банков	1 139 097	-	-	-	1 651 634	-
- корпоративные облигации	5 099 378	1 323 098	899 328	962 961	5 574 107	-
- облигации государственных корпораций	-	6 388	-	53 444	50 123	-
- акции банков	377 933	-	-	-	-	-
- корпоративные акции	195 877	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	1 941 254	-	-	-
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	1 941 254	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	8 870 284	1 275 165	1 341 422	8 663 843	-	1 092 485
- корпоративные облигации	5 104 029	-	200 609	4 680 122	-	-
- облигации российских банков	1 858 428	1 275 165	-	2 339 107	-	-
- облигации государственных корпораций	1 785 471	-	-	1 644 614	-	-
- корпоративные акции	-	-	1 140 813	-	-	1 092 485
- еврооблигации РФ	122 356	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	5 407	-	-	5 775	-
- производные финансовые инструменты	-	5 407	-	-	5 775	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	19 696 559	2 610 058	4 182 004	9 680 248	10 327 869	1 092 485
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	23 657	-	-	70	-
- производные финансовые инструменты	-	23 657	-	-	70	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	23 657	-	-	70	-

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

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

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

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	Перевод из Уровней 1 и 2	На 30 июня 2018 г.
Активы	1 092 485	48 328	–	–	1 099 937	2 240 750
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	899 328	899 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.):						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 092 485	48 328	–	–	200 609	1 341 422

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысяча рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	134 771	–	–	1 092 485

В течение 2017 года переводов финансовых инструментов в 3 уровень иерархии справедливой стоимости и из него не производилось.

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	899 328	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 658 257	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	24,5% – 31,4%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	282 997	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	4,8% – 16,8%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	1 140 813	Показатель Ц/ Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	200 609	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
31 декабря 2017 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 092 485	Показатель Ц/ Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернатив- ных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	899 328	(543)	–	–
Корпоративные облигации	899 328	(543)	–	–
Кредиты клиентам	1 941 254	(97 063)	–	–
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 658 257	(82 913)	–	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	282 997	(14 150)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 341 422	(64 197)	1 092 485	(54 624)
Долевые ценные бумаги	1 140 813	(57 041)	1 092 485	(54 624)
Корпоративные облигации	200 609	(7 156)	–	–

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

За 6 месяцев 2018 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 3 555 843 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 6 месяцев 2018 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 6 388 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 936 229	2 936 033	(196)	9 452 890	9 449 977	(2 913)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	423 834	423 834	—	494 409	494 409	—
Средства в других банках	1 405 751	1 453 169	47 418	632 385	636 548	4 163
Кредиты клиентам	31 291 645	31 776 912	485 267	26 018 201	26 953 946	935 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	200 866	205 993	5 127	811 862	833 641	21 779
Прочие финансовые активы	122 990	122 990	—	122 589	122 589	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 845 669	7 845 258	411	2 953 720	2 953 870	(150)
Средства клиентов	41 999 493	42 726 616	(727 123)	43 288 315	43 611 185	(322 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	558 722	537 477	21 245	535 411	535 601	(190)
Прочие финансовые обязательства	68 613	68 613	—	45 000	45 000	—
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 271 475	1 271 475	—	1 155 215	1 155 215	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(167 851)			635 564

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся частные лица, прямо владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физических лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	504 646	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 140 813	–
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2,6%)	–	–	402 015	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-24,0%)	325	15 538	4 127	1 263
Прочие активы	–	410	7 748	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,1%-6,8%)	–	–	525 383	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,0%)	1 433 501	260 665	151 101	110 337
Прочие обязательства	–	14 969	30	–

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 15 202 тысячи рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 14 411 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	738	2 694	32
Процентные расходы	(27 614)	(3 579)	(5 718)	(2 169)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам	(4)	(47)	(1 716)	(14)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61	40	20 228	12
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(146 236)	(16 909)	(47 312)	(3 694)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	11 212	–
Комиссионные доходы	96	227	691	61
Комиссионные расходы	–	–	(408)	–
Прочие операционные доходы	–	22	184 130	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 678)	(165 792)	(4 783)	(2 482)

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, поручительства, полученные Группой	3 500	12 931	–	1 184
Прочие условные обязательства	1 671	7 331	58 000	24

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	735	22 369	8 491 713	2 016
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	406	17 156	7 807 447	760
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	69 043	–

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 465	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 092 485	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	10 309	72 103	17
Прочие активы	–	95	809	1
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,6%-1,5%)	–	–	1 220 804	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,4%)	2 562 259	244 546	160 308	101 416
Прочие обязательства	5 881	11 317	127	44

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 7 385 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 7 385 тысяч рублей.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 688	3 304	1 131	3
Процентные расходы	(14 809)	(5 105)	(6 232)	(2 676)
(Отчисления в резерв)/восстановление резерва под обесценение средств в других банках, кредитов клиентам	(2 761)	18	–	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	78	7 935	5
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	77 985	3 811	(52 096)	1 220
Комиссионные доходы	807	350	1 729	101
Комиссионные расходы	–	–	(368)	–
Прочие операционные доходы	12 544	38	628	–
Административные и прочие операционные расходы	(24 321)	(165 957)	(5 374)	(4 216)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	67 275	46 308	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	10 204	780	39

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	563 836	113 657	4 138 022	1 358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	494 794	107 293	3 926 302	1 383
Перевод между категориями	(69 043)	–	69 043	–

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	167 274	155 990
- краткосрочные премиальные выплаты	2 567	9 154
Итого	169 841	165 144

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

21 Объединение бизнеса

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

21 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвилл) при приобретении АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		360 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		27 431
Средства в других банках		1 816 706
Кредиты клиентам		4 728 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		201 482
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		9 000
Основные средства		263 215
Прочие активы		29 159
Итого активов		7 435 640
Обязательства		
Средства банков		1 511 056
Средства клиентов		2 271 772
Выпущенные долговые ценные бумаги		90 332
Отложенные налоговые обязательства		25 085
Прочие обязательства		12 891
Итого обязательств		3 911 136
Итого идентифицируемые чистые активы		3 524 504
Переданное вознаграждение		(3 283 799)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций		240 705

В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО).

26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

Чистый финансовый результат АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) с даты приобретения за период до 31 декабря 2017 г. не оказал существенного влияния на прибыль Группы за 2017 год.

21 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении

(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	360 282
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 283 799)

Чистый денежный отток	(2 923 517)
------------------------------	--------------------

Сумма потенциальной прибыли или убытка Группы за 2017 год, если бы приобретение произошло в январе 2017 года, не раскрыта, так как финансовая отчетность АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., не составлялась в связи с реорганизацией в марте 2018 года.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 53 листа(ов)