

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (до 31 января 2005 года – Закрытое Акционерное Общество «Объединенный Промышленно-Торговый Банк») (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 3138. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ипотечных кредитов населению, принятии вкладов населения, коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставлении гарантий. Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет одиннадцать кредитно-кассовых офиса в разных регионах страны..

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

| Наименование | Характер отношений | |
|---|--|-------------------------------|
| | 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2017 г. |
| Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» | Материнская организация | |
| Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-1» | Договорное соглашение | |
| Закрытое Акционерное Общество «Ипотечный агент Санрайз-2» | Договорное соглашение | |
| Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-1» | Договорное соглашение | |
| Закрытое Акционерное Общество «Пульсар-2» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Вега-1» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Вега-2» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар" | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-2" | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-3" | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар-4" | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» | Договорное соглашение | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» | Договорное соглашение | |

Указанные в таблице выше консолидированные организации действуют на территории РФ и осуществляют операции на рынке ценных бумаг, находятся под 100%-ым контролем Банка.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 2 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565813, код ОКПО 17752247). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893702/774301001.

ЗАО «Ипотечный агент Санрайз-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 2 июля 2013 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746565791, код ОКПО 17752170). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743893692/774301001.

ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 марта 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746437321, код ОКПО 29404741). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862330/770401001.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ЗАО «Ипотечный агент Пульсар-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 18 марта 2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746434880, код ОКПО 29377671). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704862274/770401001.

ООО «Ипотечный агент Вега-1» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746015030, код ОКПО 17277088). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301857/770401001.

ООО «Ипотечный агент Вега-2» зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 13 января 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1157746017670, код ОКПО 17574484). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704301889/770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 08 февраля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746135413, код ОКПО 53731962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704344642.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 20 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746399215, код ОКПО 2075962). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704354200/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746427947, код ОКПО 2255810). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704355468/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-4" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 17 мая 2016 г. (как Корсар-2), переименовано в Корсар-4 04 августа 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746472024, код ОКПО 2499647). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 704357151/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Корсар-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 28 апреля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746427947, код ОКПО 2255810). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704355468/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Пандора-1" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214511, код ОКПО 11498960). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341151/ 770401001.

ООО "Специализированное финансовое общество Пандора-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 25 декабря 2015 г. (Основной государственный регистрационный номер – 5157746214522, код ОКПО 29080066). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704341169/ 770401001.

ООО "Ипотечный агент Титан-1" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 12 февраля 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746156148, код ОКПО 53797429). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704345269/ 770401001. ООО "Ипотечный агент Титан-1" находится в стадии ликвидации.

ООО "Ипотечный агент Титан-2" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 16 августа 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746771873, код ОКПО 4000853). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704368481/ 770401001.

ООО "Ипотечный агент Титан-3" зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 06 сентября 2016 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1167746831713, код ОКПО 4425127). Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704370755/ 770401001.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с Уставом Ипотечных агентов и СФО предметом деятельности компаний, входящих в Группу, является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживание этих выпусков облигаций и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

| Акционеры | Период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|----------------------------|--|--|
| ООО «Финжилстрой» | 50,00% | 50,00% |
| ООО «Техмашстрой-Сервис» | 19,92% | 19,92% |
| ООО «Строймонтажконцепция» | 10,00% | 10,00% |
| ООО «ВестСтройинвест» | 5,00% | 5,00% |
| ООО «Юнион-Девелоперс» | 5,00% | 5,00% |
| ООО «ЗападИнвестСтрой» | 5,00% | 5,00% |
| ООО «Строймашимпэкс» | 5,00% | 5,00% |
| ООО «Монтажэкономарсенал» | 0,08% | 0,08% |
| Итого | 100,00% | 100,00% |

| Конечные бенефициарные собственники | Период, закончившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | Год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|--|--|--|
| Писарев К.В. | 50,00% | 50,00% |
| Жуков Ю.В. | 50,00% | 50,00% |
| Итого | 100,00% | 100,00% |

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 августа 2018 г.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В отчетном периоде наблюдалось постепенное восстановление российской экономики после кризисных явлений, в том числе связанных с ухудшением конъюнктуры на рынке энергоносителей и введенными международными секторальными санкциями в отношении ряда юридических и физических лиц Российской Федерации.

Согласно данным Росстата рост величины ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% против падения по итогам 2016 года на 0,2%. При этом экономический рост был неравномерным – для отдельных отраслей была характерна позитивная динамика: оборот розничной торговли вырос за 2017 год на 1,2% (2016 год: спад на 4,6%), грузооборот транспорта – рост за 2017 год на 5,4% (2016 год: рост на 1,8%), строительство – сокращение за 2017 год на 1,4% (2016 год: сокращение на 2,2%). В то же время по некоторым отраслям происходило замедление темпов роста относительно 2016 года: промышленное производство – рост за 2017 год на 1,0% (2016 год: рост на 1,3%), сельское хозяйство – рост за 2017 год на 2,4% (2016 год: рост на 4,8%). Рост величины ВВП за I квартал 2018 года составил 1,3%.

Годовая инфляция сохраняется на низком уровне. В июне она составила 2,3% (2,5% в конце 2017 года). Тренд на снижение инфляции позволил ЦБ РФ в рамках реализации решений о постепенном переходе к нейтральной денежно-кредитной политике планомерно снижать ключевую ставку с 10,00% до 7,75% годовых к концу 2017 года, а в первом полугодии 2018 года – дополнительно до 7,25% годовых.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли – средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 50,3 доллара США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена нефти марки Urals по итогам января-июня 2018 года составила 68,83 доллара за баррель. Таким образом, в годовом выражении показатель вырос на 36,8%. В июне 2018 года средняя цена на нефть марки Urals сложилась в размере 73,38 доллара за баррель, увеличившись в 1,6 раза по сравнению с июнем 2017 года (45,65 доллара за баррель). Рост цен на энергоносители способствовал укреплению и стабилизации курса рубля РФ – средний курс за 2017 год составил 58,3 рублей за доллар США (курс рубля на 31.12.2017 г.: 57,6 рублей за доллар США). В текущем периоде, преимущественно в результате макроэкономических факторов, заключающихся в расширении международных секторальных санкций, произошло незначительное ослабление курса рубля до уровня 61-63 рубля за доллар США (курс рубля на 30.07.2018 г.: 62,76 рубля за доллар США).

Наблюдалось улучшение ситуации на рынке труда – уровень безработицы снизился к концу 2017 года до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в прошлом году, несмотря на то, что рост заработных плат в экономике сдерживался низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения по итогам 2017 года снизились на 1,7%, в то же время наблюдается существенная положительная динамика данного показателя, так как по итогам прошлого года их снижение составило 5,8% в годовом выражении. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась – доля денежных доходов, направляемых на сбережения, составила в 2017 году 8,1% против 11,1% в 2016 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса РФ в 2017 году достиг 40,2 млрд. долл. США против 25,5 млрд. долл. США в 2016 году. Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 млрд. долл. США в сравнении с 19,8 млрд. долл. США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг РФ с начала 2017 года вырос на 14,9 млрд. долл. США до 529,1 млрд. долл. США.

Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, а индекс МосБиржи – снизился на 5,5%. Значения индексов по состоянию на 30.07.2018 г. выросли менее чем на 0,1 %, по сравнению с 31.12.2017 г.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило кредитный рейтинг РФ до инвестиционного уровня "BBB-" с прежнего спекулятивного уровня "BB+", а прогноз по рейтингам изменило с "позитивного" на "стабильный".

В феврале 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») сохранило рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с позитивным прогнозом.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За январь-июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей (в январе-июне 2017 года – 770 млрд. рублей). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд. рублей. За текущий период активы банковского сектора (86,6 трлн рублей на 01.07.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,1% (в январе-июне 2017 года – на 2,2%). В абсолютном выражении их прирост составил 1649 млрд. рублей. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора выросли на 1,6%. Кредиты экономике выросли на 4,1% против 1,8% в январе-июне 2017 года. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9% (за январь-июнь 2017 года – на 1,0%). Сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. Его рост существенно опережает рост кредитования нефинансовых организаций в целом – за январь-май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9% (кредиты нефинансовым организациям за январь-май 2018 года выросли на 1,5%). В прошлом году ситуация была обратной: рост портфеля МСП за 2017 год (на 1,3%) был существенно ниже роста корпоративного портфеля (увеличился на 3,7%). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь-июнь 2017 года – на 3,8%). Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 19,2% против 13,2% за 2017 год. Просроченная

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь-июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 года ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%. В целом за шесть месяцев вклады населения выросли на 2,5% (за январь-июнь 2017 года – на 4,3%). Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за январь-июнь 2017 года прирост на 0,6%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 года увеличился на 6,1%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 34,4%. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за полугодие на 6,6%.

Согласно данным ЦБ РФ ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь-май на 8,5% (за январь-май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн. рублей. Рублевые ипотечные кредиты - наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам (на 01.01.2017 – 41,6%, на 01.01.2018 – 42,6%).

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Группы являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 9, 10, 11 и 22.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

В случае ухудшения ликвидности в Группе определены мероприятия в зависимости от уровня (стадии) кризиса ликвидности. Кроме того, разработан план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Группы в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

4. Изменения в учетной политике

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Группой финансовой отчетности за 2017 год, за исключением первого применения новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных далее в данном разделе.

Применение МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, 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, классифицируются как оцениваемые 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;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

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

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: состав и характеристика факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

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

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

| | | | Балансовая стоимость на 31.12.2017г. в соответств ии с МСФО (IAS) 39 | Переклассифика- ция/ переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость на 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|--|---|--|--|--|--|---|
| Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 232 728 | - | (123) | 1 232 605 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 272 880 | - | - | 272 880 |
| Средства в других кредитных организациях | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 183 522 | - | (8) | 183 514 |
| Кредиты клиентам | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 993 864 | - | (7 581) | 8 986 283 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Имеющиеся в наличии для продажи | Переоцениваем ые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 022 559 | (1 022 559) | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Удерживаемые до погашения | Оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 524 601 | (1 758) | 522 843 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Переоцениваем ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Переоцениваем ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 498 223 | - | 498 223 |
| Прочие финансовые активы | Кредиты и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 508 503 | - | (623) | 507 880 |
| Итого финансовые активы | | | 12 214 056 | 265 | (10 093) | 12 204 228 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость на 31.12.2017г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Переклассификация/ переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Отражение оценок резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость на 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|--|---|---|---|---|---|---|
| Средства других кредитных организаций | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 450 | - | - | 450 |
| Средства клиентов | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 6 908 149 | - | - | 6 908 149 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 272 514 | - | - | 3 272 514 |
| Прочие финансовые обязательства | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 102 494 | - | - | 102 494 |
| Итого финансовые обязательства | | | 10 283 607 | - | - | 10 283 607 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера | | | - | - | 5 836 | 5 836 |

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 3 133 тысяч рублей.

В следующей таблице представлено влияние переклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

| | |
|---|----------------|
| Из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39 | 524 601 |
| - из которых погашено за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. | (28 265) |
| Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г. | 547 905 |
| Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., если бы финансовые активы не были переклассифицированы | 51 569 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов и резервов под обязательства по соглашениям о предоставлении кредитов и финансовых гарантий, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, на 31 декабря 2017 года, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

| | 31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37) | Создание/ восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9) |
|--|---|---|------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 123 | 123 |
| Средства в других кредитных организациях | 151 | 8 | 159 |
| Кредиты клиентам | 124 076 | 7 851 | 131 657 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 1 758 | 1 758 |
| Прочие финансовые активы | 845 | 623 | 1 468 |
| Итого резервы под обесценение финансовых активов | 125 072 | 10 093 | 135 165 |
| Условные обязательства кредитного характера | - | 5 836 | 5 836 |
| Итого резервы под условные обязательства кредитного характера | - | 5 836 | 5 836 |

В следующей таблице представлен анализ влияния перехода с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и прочие резервы. Данный переход не оказывает влияния на прочие компоненты собственных средств:

| | Нераспределенная прибыль и прочие резервы |
|---|--|
| Нераспределенная прибыль | |
| Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года) | 287 092 |
| Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (10 093) |
| Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера | (5 836) |
| Признание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 25 555 |
| Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по | 265 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | <i>Нераспределенная прибыль и прочие резервы</i> |
|--|---|
| амортизированной стоимости | |
| Переоценка финансовых активов и обязательств и влияние изменения принципов оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | (1 979) |
| Корректировка величины отложенных налогов | 295 004 |
| Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года) | 7 912 |
| Фонд переоценки и резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
| Исходящий остаток до пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (31 декабря 2017 года) | 25 555 |
| Изменение переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости | (31 944) |
| Корректировка величины отложенных налогов | 6 389 |
| Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года) | - |
| Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года) | 295 004 |
| Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9) | (17 643) |

Применение МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Группу.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|--|-----------------------|
| Наличные средства | 183 859 | 197 504 |
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) | 6 870 | 10 110 |
| Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ | 252 023 | 242 561 |
| Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях РФ | 53 009 | 646 000 |
| Срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях РФ | 128 208 | 136 553 |
| Итого денежные средства до вычета резерва под обесценение | 623 969 | 1 232 728 |
| Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов | (230) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 623 739 | 1 232 728 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки на счетах и срочные депозиты со сроком погашения до 90 дней в других кредитных организациях преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими банками.

6. Средства в других кредитных организациях

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|---|--|-----------------------|
| Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ, входящие в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям | 149 074 | 170 755 |
| Остатки на счетах в других кредитных организациях РФ, использование которых ограничено либо которые обесценены | 12 743 | 12 918 |
| Итого средства в других кредитных организациях до вычета резерва под обесценение | 161 817 | 183 673 |
| Резерв под обесценение средств в других кредитных организациях | (212) | (151) |
| Итого средства в других кредитных организациях | 161 605 | 183 522 |

В соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» исполнение обязательств облигаций с ипотечным покрытием обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия. Остатки на счетах в других кредитных организациях, входящие в состав ипотечного покрытия по выпущенным ипотечным облигациям, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составили соответственно 149 074 тысяч рублей и 170 755 тысяч рублей.

Согласно результатам проведенного Группой анализа остатков на счетах в других кредитных организациях РФ, входящих в состав средств в других кредитных организациях, по кредитному качеству по состоянию на

30 июня 2018 года Группа создала резерв под обесценение остатков по средствам в других кредитных организациях в размере 212 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 151 тысяч рублей).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков на счетах в других кредитных организациях, превышающих 10% собственного капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|---|--|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам | | |
| Ипотечное кредитование физических лиц | 9 189 148 | 9 100 208 |
| Потребительское и автокредитование физических лиц | 15 700 | 17 732 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 9 204 848 | 9 117 940 |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | (109 588) | (124 076) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 9 095 260 | 8 993 864 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в течение 2018 и 2017 годов:

| | Кредитование юридических лиц | Ипотечное кредитование физических лиц | Потребитель- ское и авто- кредитование физических лиц | Итого |
|---|------------------------------------|--|---|-----------|
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 1 января 2017 г. | – | 149 568 | 98 193 | 247 761 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года | – | 84 072 | – | 84 072 |
| Кредиты, проданные в течение 2017 года | – | – | – | – |
| Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные к взысканию | – | (108 602) | (9 193) | (117 795) |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 30 июня 2017 г. | – | 125 038 | 89 000 | 214 038 |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 1 января 2018 г. | – | 111 636 | 12 440 | 124 076 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года | – | 39 418 | 1 313 | 40 731 |
| Кредиты, проданные в течение 2018 года | – | – | – | – |
| Кредиты, списанные в течение 2018 года как безнадежные к взысканию | – | (55 219) | – | (55 219) |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, на 30 июня 2018 г. | – | 95 835 | 13 753 | 109 588 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года весь объем ссуд, предоставленных клиентам, выдан физическим лицам.

Группа реализует стратегию, направленную на концентрацию бизнес-процессов Группы на рынок ипотеки, как в части увеличения объемов выдаваемых Группой ипотечных кредитов, рефинансирования выданных ипотечных кредитов (в т. ч. посредством проведения секьюритизации пулов ипотечных ссуд), так и в части увеличения обслуживаемого Группой ипотечного портфеля.

Группа не планирует возобновлять операции по предоставлению кредитов юридическим лицам, а также потребительских кредитов и автокредитов физическим лицам; в 2018 и 2017 годах Группа не осуществляла операций по предоставлению новых ссуд, относимых к данным категориям.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества выданных ипотечных ссуд по состоянию на 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

| Ипотечные ссуды на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 7 147 037 | (2 277) | 7 144 760 | 0,03% |
| Просроченные, в т.ч.: | 2 042 111 | (93 558) | 1 948 553 | 4,58% |
| - до 30 дней | 418 613 | (2 030) | 416 583 | 0,48% |
| - от 31 до 60 дней | 127 675 | (1 841) | 125 834 | 1,44% |
| - от 61 до 90 дней | 95 684 | (1 711) | 93 973 | 1,79% |
| - свыше 90 дней | 1 400 139 | (87 976) | 1 312 163 | 6,28% |
| Итого ипотечные ссуды | 9 189 148 | (95 835) | 9 093 313 | 1,04% |

Анализ кредитного качества выданных ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| Ипотечные ссуды на 31 декабря 2017 г. | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|--|-----------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 6 515 037 | (3 191) | 6 511 846 | 0,05% |
| Просроченные, в т.ч.: | 2 585 171 | (108 445) | 2 476 726 | 4,19% |
| - до 30 дней | 493 244 | (2 909) | 490 335 | 0,59% |
| - от 31 до 60 дней | 147 269 | (2 287) | 144 982 | 1,55% |
| - от 61 до 90 дней | 145 062 | (2 723) | 142 339 | 1,88% |
| - свыше 90 дней | 1 799 596 | (100 526) | 1 699 070 | 5,59% |
| Итого ипотечные ссуды | 9 100 208 | (111 636) | 8 988 572 | 1,23% |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества выданных потребительских ссуд, включая автокредитование, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен следующим образом:

| Потребительские ссуды, включая автокредитование, на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|--|-------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 2 025 | (78) | 1 947 | 3,85% |
| Просроченные, в т.ч.: | 13 675 | (13 675) | — | 100,00% |
| - от 31 до 60 дней | 127 | (127) | — | 100,00% |
| - свыше 90 дней | 13 548 | (13 548) | — | 100,00% |
| Итого потребительские ссуды, включая автокредитование | 15 700 | (13 753) | 1 947 | 87,60% |

Анализ кредитного качества выданных потребительских ссуд, включая автокредитование, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| Потребительские ссуды, включая автокредитование, на 31 декабря 2017 г. | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|---|--|-------------------------------|---|---|
| Совокупно оцененные | | | | |
| Непросроченные | 4 713 | — | 4 713 | 0,00% |
| Просроченные, в т.ч.: | 13 019 | (12 440) | 579 | 95,55% |
| - до 30 дней | 133 | (4) | 129 | 3,01% |
| - от 61 до 90 дней | 36 | (2) | 34 | 5,56% |
| - свыше 90 дней | 12 850 | (12 434) | 416 | 96,76% |
| Итого потребительские ссуды, включая автокредитование | 17 732 | (12 440) | 5 292 | 70,16% |

Оценка обесценения кредитов основана на использовании статистического метода – модели уровней перехода. Модель уровней перехода использует статистический анализ исторических данных по просрочке для оценки суммы убытков. Руководство Группы применяет суждение, чтобы убедиться, что рассчитанная на основе исторических данных сумма убытков от обесценения должным образом скорректирована согласно текущей экономической ситуации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа оценивает обесценение ипотечных кредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default, PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default, LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для ипотечных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включали следующие:

- ▶ Руководство Группы считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным ипотечным кредитам за счет реализации имущества, изъятого из залога;
- ▶ Руководство Группы считает, что уровни перехода для ипотечных кредитов стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции за трехлетний период.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа оценивает обесценение потребительских кредитов (включая автокредитование) на основе внутренней модели, которая использует исторические данные. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов (включая автокредитование) по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включали следующие:

- ▶ Руководство Группы считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным потребительским кредитам (включая автокредитование) за счет продажи кредитов третьим лицам, а также процедур взыскания;

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- ▶ Руководство Группы считает, что уровни перехода для потребительских кредитов (включая автокредитование) стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции за трехлетний период.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам в течение 6 месяцев 2018 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3) | Итого |
|---|--|---|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года | 33 789 | 97 868 | 131 657 |
| Списание безнадежных кредитов клиентам | - | (55 219) | (55 219) |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска | (15 055) | 48 205 | 33 150 |
| Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года | 18 734 | 90 854 | 109 588 |

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, ссуды в объеме 1 699 779 тысяч рублей (1 января 2018 года: 1 812 446 тысяч рублей) классифицируются как ссуды, отнесенные к Этапу 3 для целей резервирования согласно МСФО (IFRS) 9.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- ▶ по ипотечному кредитованию физических лиц – закладные;
- ▶ по автокредитованию физических лиц – залог автотранспортных средств.

Руководство Группы проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

В таблице ниже отражена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой, указанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных клиентам, независимо от справедливой стоимости полученного по ним обеспечения:

| | 30 июня 2018г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|---|---|-------------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости | 9 186 936 | 9 097 912 |
| Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта | 2 212 | 2 296 |
| Необеспеченные ссуды | 15 700 | 17 732 |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 9 204 848 | 9 117 940 |
| Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам | (109 588) | (124 076) |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 9 095 260 | 8 993 864 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% собственного капитала Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об ипотечных ссудах, переданных в сопровождение на 30 июня 2018 года:

| Ипотечные ссуды | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|---|------------------------------|
| на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | | | | | | | | | |
| | Ссуды на сопровождении | АО "Банк ЖилФинанс" | ЗАО "ИА Пульсар-1" | ЗАО "ИА Пульсар-2" | ЗАО "ИА Санрайз-1" | ЗАО "ИА Санрайз-2" | ЗАО "Мультиоригин аторный ипотечный агент 1" | ООО "Мультиоригин аторный ипотечный агент 2" | ООО "ИА Вега-1" |
| Совокупно ссуды | | | | | | | | | |
| Непросроченные | 12 488 198 | 3 537 226 | 791 662 | 572 446 | 363 167 | 337 339 | 654 171 | 1 071 797 | 713 965 |
| Просроченные, в т.ч.: | 3 019 183 | 2 046 932 | 46 951 | 19 597 | 22 438 | 17 473 | 68 764 | 52 352 | 75 237 |
| - до 30 дней | 845 356 | 242 605 | 26 786 | 16 601 | 13 400 | 13 879 | 47 121 | 41 183 | 49 161 |
| - от 31 до 60 дней | 212 008 | 81 881 | 13 464 | 1 208 | 5 844 | 2 452 | 13 761 | 7 697 | 7 391 |
| - от 61 до 90 дней | 138 968 | 74 643 | 4 173 | 1 788 | 674 | 1 142 | 3 585 | 1 504 | 5 625 |
| - свыше 90 дней | 1 822 851 | 1 647 803 | 2 528 | - | 2 520 | - | 4 297 | 1 968 | 13 060 |
| Итого совокупно ссуды | 15 507 381 | 5 584 158 | 838 613 | 592 043 | 385 605 | 354 812 | 722 935 | 1 124 149 | 789 202 |
| на 30 июня 2018 г. | | | | | | | | | |
| | ООО "ИА Вега-2" | ООО "СФО Корсар" | ООО "СФО Корсар-2" | ООО "СФО Корсар-3" | ООО "СФО Пандора-1" | ООО "СФО Пандора-2" | ООО "ЭКСПОБАНК" | АО "ДОМ.РФ" | ООО ИА "Фабрика АИЖК" |
| Совокупно ссуды | | | | | | | | | |
| Непросроченные | 833 750 | 56 | 7 350 | 2 868 | 307 | 1 643 | 270 861 | 1 087 | 3 328 503 |
| Просроченные, в т.ч.: | 84 814 | - | 3 500 | - | 108 | 22 | 12 168 | 138 578 | 430 249 |
| - до 30 дней | 57 066 | - | - | - | - | - | 12 168 | 2 693 | 322 693 |
| - от 31 до 60 дней | 13 365 | - | 3 500 | - | 104 | 22 | - | 4 293 | 57 026 |
| - от 61 до 90 дней | 10 411 | - | - | - | - | - | - | 1 173 | 34 250 |
| - свыше 90 дней | 3 972 | - | - | - | 4 | - | - | 130 419 | 16 280 |
| Итого совокупно ссуды | 918 564 | 56 | 10 850 | 2 868 | 415 | 1 665 | 283 029 | 139 665 | 3 758 752 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация об ипотечных ссудах, переданных в сопровождение на 31 декабря 2017 года:

| <i>Ипотечные ссуды</i> | | | | | | | | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---|---|------------------------------|
| <i>на 31 декабря 2017 г.</i> | <i>Ссуды на сопровождении</i> | <i>АО "Банк ЖилФинанс"</i> | <i>ЗАО "ИА Пульсар-1"</i> | <i>ЗАО "ИА Пульсар-2"</i> | <i>ЗАО "ИА Санрайз-1"</i> | <i>ЗАО "ИА Санрайз-2"</i> | <i>ЗАО "Мультиоригин аторный ипотечный агент 1"</i> | <i>ООО "Мультиоригин аторный ипотечный агент 2"</i> | <i>ООО "ИА Вега-1"</i> |
| Совокупно ссуды | | | | | | | | | |
| Непросроченные | 13 287 198 | 2 743 990 | 948 812 | 683 588 | 422 312 | 404 866 | 789 316 | 1 280 243 | 845 610 |
| Просроченные, в т.ч.: | 3 067 285 | 2 114 625 | 48 462 | 37 597 | 18 742 | 19 644 | 57 205 | 94 099 | 89 137 |
| - до 30 дней | 829 922 | 211 428 | 29 259 | 16 142 | 7 477 | 12 448 | 39 565 | 47 323 | 59 468 |
| - от 31 до 60 дней | 198 483 | 63 868 | 12 134 | 4 453 | 10 083 | 4 703 | 8 341 | 14 807 | 12 743 |
| - от 61 до 90 дней | 162 881 | 94 135 | 5 487 | 6 869 | 1 182 | 1 151 | 5 285 | 9 941 | 14 220 |
| - свыше 90 дней | 1 875 999 | 1 745 194 | 1 582 | 10 133 | - | 1 342 | 4 014 | 22 028 | 2 706 |
| Итого совокупно ссуды | 16 354 483 | 4 858 615 | 997 274 | 721 185 | 441 054 | 424 510 | 846 521 | 1 374 342 | 934 747 |
| <i>на 31 декабря 2017 г.</i> | <i>ООО "ИА Вега-2"</i> | <i>ООО "СФО Корсар"</i> | <i>ООО "СФО Корсар-2"</i> | <i>ООО "СФО Корсар-3"</i> | <i>ООО "СФО Пандора-1"</i> | <i>ООО "СФО Пандора-2"</i> | <i>ООО "ЭКСПОБ АНК"</i> | <i>АО "ДОМ.РФ"</i> | <i>ООО ИА "Фабрика АИЖК"</i> |
| Совокупно ссуды | | | | | | | | | |
| Непросроченные | 1 024 227 | 275 | 11 203 | 3 026 | 1 648 | 2 575 | - | 953 | 4 124 554 |
| Просроченные, в т.ч.: | 98 874 | 72 | 175 | - | 1 580 | 1 047 | - | 72 216 | 413 810 |
| - до 30 дней | 70 133 | - | - | - | 28 | 104 | - | 1 108 | 335 439 |
| - от 31 до 60 дней | 16 137 | - | - | - | - | - | - | 3 010 | 48 204 |
| - от 61 до 90 дней | 6 793 | - | - | - | - | 36 | - | 1 961 | 15 821 |
| - свыше 90 дней | 5 811 | 72 | 175 | - | 1 552 | 907 | - | 66 137 | 14 346 |
| Итого совокупно ссуды | 1 123 101 | 347 | 11 378 | 3 026 | 3 228 | 3 622 | - | 73 169 | 4 538 364 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|--|-----------------------|
| Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ | 604 782 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 604 782 | - |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|---|--|-----------------------|
| Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ | - | 476 016 |
| Облигации с ипотечным покрытием | - | 470 942 |
| Корпоративные облигации финансовых организаций РФ | - | 53 659 |
| Корпоративные еврооблигации финансовых организаций РФ | - | 21 942 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1 022 559 |

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупнейшими российскими компаниями нефтегазовой и банковской отраслей, имеющими международные инвестиционные кредитные рейтинги. Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными ведущими российскими финансовыми организациями.

Облигации с ипотечным покрытием по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены вложениями в младшие транши ценных бумаг с номиналом в российских рублях, эмитированных специализированными организациями – ипотечными агентами в рамках операций секьюритизации пулов ипотечных ссуд.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Срок погашения | | Годовая ставка купона | |
|---|--------------------|---------------------|-----------------------|----------|
| | Наиболее ранний | Наиболее поздний | Минимум | Максимум |
| Корпоративные еврооблигации нефинансовых организаций РФ | 07.03.2022 | 27.11.2023 | 4,375% | 6,656% |
| Облигации с ипотечным покрытием | 15.12.2043 | 24.12.2047 | 10,300% | 10,750% |
| Корпоративные облигации финансовых организаций РФ | 15.09.2021 | 15.09.2028 | 8,250% | 11,500% |
| Корпоративные еврооблигации финансовых организаций РФ | 01.07.2019 | 01.07.2019 | 4,000% | 4,000% |

Согласно результатам проведенного Группой анализа вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года было установлено, что указанные вложения являются необесцененными, таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|---|-----------------------|
| Облигации с ипотечным покрытием | 495 741 | - |
| Корпоративные облигации финансовых организаций РФ | 53 614 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 549 355 | - |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (990) | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 548 365 | - |

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|---|--|-----------------------|
| Квартиры | 919 991 | 835 399 |
| Жилые дома и земельные участки | 176 434 | 176 697 |
| Прочая нежилая недвижимость | 22 241 | 22 219 |
| Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 1 118 666 | 1 034 315 |

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Группа признает объекты недвижимости, полученные в результате урегулирования обязательств клиентов по выданным ипотечным ссудам, в случае их неисполнения и обращения взыскания на предмет залога, по отступному или на основании решения суда.

Группа не проводила в 2018 и 2017 годах переоценку объектов недвижимости и земли, полученных по договорам отступного; анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на предмет их обесценения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, основывающийся в том числе на исторических данных о сроках и финансовых результатах от реализации указанных объектов за прошлые периоды, свидетельствует о наличии возможности реализации объектов в течение периода, не превышающего 12 месяцев после отчетной даты, по стоимости не ниже балансовой стоимости данных объектов – таким образом, Группа не создавала резервы под обесценение данных остатков по статье долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Группа ведет активную работу по реализации указанных объектов и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным; утверждены квартальные планы продаж данных внеоборотных активов и в течение 2018 и 2017 годов Группа обеспечивала выполнение указанных планов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

| | <i>Здания и прочая недви- жимость</i> | <i>Мебель, оборудование и прочее</i> | <i>Капитальные затраты</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|--|--------------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. | 51 816 | 87 452 | 9 243 | 148 511 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. | 65 428 | 259 327 | 9 243 | 333 998 |
| Приобретение | — | 1 867 | 117 | 1 984 |
| Модернизация | — | — | — | — |
| Выбытие | — | (4 007) | (9 243) | (13 250) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г. | 65 428 | 257 187 | 117 | 322 732 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. | 13 612 | 171 875 | — | 185 487 |
| Амортизационные отчисления | 648 | 22 317 | — | 22 965 |
| Списано при выбытии | — | (3 663) | — | (3 663) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г. | 14 260 | 190 529 | — | 204 789 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 г. | 51 168 | 66 658 | 117 | 117 943 |
| | | | | |
| | <i>Здания и прочая недви- жимость</i> | <i>Мебель, оборудование и прочее</i> | <i>Капитальные затраты</i> | <i>Итого</i> |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г. | 53 124 | 61 878 | — | 115 002 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 65 487 | 204 100 | — | 269 587 |
| Приобретение | — | 17 562 | 4 622 | 22 184 |
| Модернизация | — | 15 361 | — | 15 361 |
| Выбытие | (59) | (10 618) | — | (10 677) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. | 65 428 | 226 405 | 4 622 | 296 454 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 12 363 | 140 998 | — | 153 361 |
| Амортизационные отчисления | 654 | 20 268 | — | 20 922 |
| Списано при выбытии | (59) | (9 658) | — | (9 717) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. | 12 958 | 151 608 | — | 164 566 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 г. | 52 470 | 74 797 | 4 622 | 131 889 |

Группа не проводила в 2018 и 2017 годах переоценку объектов недвижимости и земли, классифицированных в качестве объектов основных средств.

На 30 июня 2018 года балансовая стоимость основных средств, являющихся объектом финансовой аренды, составила 3 632 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 4 430 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

| | Итого |
|--|----------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. | 217 121 |
| Первоначальная стоимость | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. | 335 753 |
| Приобретение | 31 603 |
| Выбытие | - |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г. | 367 356 |
| Накопленная амортизация | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. | 118 632 |
| Амортизационные отчисления | 17 337 |
| Списано при выбытии | - |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г. | 135 969 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 г. | 231 387 |
| | Итого |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 г. | 283 136 |
| Первоначальная стоимость | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 394 376 |
| Приобретение | 23 532 |
| Выбытие | (105 686) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. | 312 222 |
| Накопленная амортизация | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 г. | 111 240 |
| Амортизационные отчисления | 26 457 |
| Списано при выбытии | (23 284) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г. | 114 413 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2017 г. | 197 808 |

Увеличение объема нематериальных активов в 2018 и 2017 годах обусловлено внедрением отдельных модулей программного обеспечения (ЦФТ-Банк) и прочих лицензий для осуществления основной операционной деятельности Банка. Срок полезного использования составляет 5 лет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--------------------------------|--|-----------------------|
| Физические лица | | |
| - Срочные депозиты | 6 790 291 | 6 453 708 |
| - Текущие/расчетные счета | 324 216 | 289 138 |
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 161 821 | 156 729 |
| - Срочные депозиты | 4 000 | 8 574 |
| Итого средства клиентов | 7 280 328 | 6 908 149 |

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|--|-----------------------|
| Структура привлеченных средств клиентов | | |
| Физические лица | 7 114 507 | 6 742 846 |
| Юридические лица | | |
| Финансовый сектор | 108 198 | 89 177 |
| Страхование | - | 26 817 |
| Девелопмент | 35 074 | 46 295 |
| Прочее | 22 549 | 3 014 |
| Итого юридические лица | 165 821 | 165 303 |
| Итого средства клиентов | 7 280 328 | 6 908 149 |

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 790 291 тыс. руб. (2017 год: 6 453 708 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | Срок погашения месяц/год | Годовая ставка купона/ процента, % | 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|---|---|--|-------------------------------|
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 26 июня 2041 г. | 10.75% | 432 405 | 635 630 |
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 26 августа 2040 г. | 10.75% | 561 967 | 786 328 |
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 25 апреля 2045 г. | 9.00% | 464 408 | 686 134 |
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 3 января 2038 г. | 9.25% | 334 110 | 531 335 |
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 28 июля 2044 г. | 9.25% | 260 617 | 319 359 |
| Облигации, обеспеченные ипотекой | 28 февраля 2046 г. | 9.50% | 196 887 | 313 728 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | | | 2 250 394 | 3 272 514 |

Облигации были выпущены в рамках проведения секьюритизации портфеля ипотечных кредитов. Старшие транши вышеперечисленных облигаций были успешно выкуплены АИЖК согласно договорам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Субординированный долг

Субординированный долг по состоянию на 30 июня 2018 г. представлен следующим образом:

| | Валюта | Срок погашения | Номинальная процентная ставка, % | Средневзвешенная эффективная процентная ставка | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
|---|--------|----------------|----------------------------------|--|---|
| Бессрочный субординированный долг, полученный от связанных сторон | Рубли | Бессрочно | 15% | 15% | 339 000 |
| Субординированный долг, полученный от связанных сторон | Рубли | 2024 г. | 12% | 12% | 958 400 |
| Итого субординированный долг | | | | | 1 297 400 |

Субординированный долг по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен следующим образом:

| | Валюта | Срок погашения | Номинальная процентная ставка, % | Средневзвешенная эффективная процентная ставка | 31 декабря 2017 г. |
|---|--------|----------------|----------------------------------|--|--------------------|
| Субординированный долг, полученный от связанной стороны | Рубли | Бессрочно | 15% | 15% | 339 000 |
| Субординированный долг, полученный от связанной стороны | Рубли | 2024 г. | 12% | 12% | 1 008 400 |
| Итого субординированный долг | | | | | 1 347 400 |

В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

17. Акционерный капитал, эмиссионный доход и средства акционеров

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 | | |
|---------------------------------|---|-----------------------|--|------------------|-----------------------|--|
| | Количество акций | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинальная стоимость | Сумма, скорректированная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 3 500 | 350 000 | 502 349 | 3 500 | 350 000 | 502 349 |
| Итого уставного капитала | 3 500 | 350 000 | 502 349 | 3 500 | 350 000 | 502 349 |

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 19 000 000 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) эмиссионный доход составил 914 436 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 914 436 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. средства акционеров в сумме 260 000 тыс. руб. представляют собой безвозмездный взнос акционеров осуществленный путем прощения долга по депозитным договорам в 2008 году.

Дивиденды

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

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание в указанных целях в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Величина подлежащих распределению средств ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 г. объем подлежащих распределению средств составил 25 216 тыс. руб. (не аудировано) (2017г.: 50 850 тыс. руб.).

В 2018 и 2017 гг. Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

18. Чистые процентные доходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | | За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|---|------------------|--|----------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| Процентные доходы | | | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | | | |
| - процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам | 699 858 | 1 287 775 | 350 196 | 768 798 |
| - процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях | 23 006 | 34 781 | 12 343 | 19 075 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости | 722 864 | 1 322 556 | 362 539 | 787 873 |
| Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 221 177 | 15 407 | 127 013 | 8 451 |
| Итого процентные доходы | 944 041 | 1 337 963 | 489 552 | 796 324 |
| Процентные расходы | | | | |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают: | | | | |
| - проценты по средствам клиентов | 267 837 | 397 014 | 130 103 | 204 974 |
| - проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 145 880 | 262 707 | 72 320 | 178 584 |
| - проценты по субординированным займам | 59 875 | 60 504 | 29 623 | 30 666 |
| - проценты по средствам ЦБ РФ | 2 360 | 593 | 2 048 | 248 |
| - проценты по средствам банков | - | - | - | - |
| Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости | 475 952 | 720 818 | 234 094 | 414 472 |
| Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты | 468 089 | 617 145 | 255 458 | 381 852 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Операционные расходы

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | | За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|--|---|----------------|--|----------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| Заработная плата, премии, неотгуленные отпуска | 115 935 | 163 574 | 63 492 | 90 847 |
| Страховые взносы | 41 385 | 37 284 | 17 182 | 11 695 |
| Износ и амортизация | 40 302 | 47 379 | 19 037 | 26 452 |
| Расходы от амортизации капитализированных расходов | 36 200 | 36 500 | 18 200 | 18 250 |
| Расходы на содержание ипотечных агентов | 26 454 | 25 251 | 13 250 | 12 625 |
| Операционная аренда | 26 392 | 30 144 | 17 428 | 14 473 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 18 256 | 43 048 | 9 998 | 11 789 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 15 700 | 18 893 | 9 134 | 9 447 |
| Убытки от выбытия основных средств и НМА | 46 775 | 83 361 | 48 452 | 81 593 |
| Расходы на рекламу | 8 244 | 7 218 | 6 338 | 4 906 |
| Техническое обслуживание основных средств | 6 647 | 9 775 | 6 647 | 5 363 |
| Профессиональные услуги | 4 675 | 10 789 | 4 454 | 5 920 |
| Расходы на комплектование рабочих мест | 3 351 | 3 278 | 2 013 | 1 639 |
| Охрана | 1 240 | 1 234 | 738 | 680 |
| Командировочные расходы | 887 | 627 | 390 | 313 |
| Юридические услуги | 814 | 1 636 | 421 | 818 |
| Представительские расходы | 745 | 693 | 454 | 347 |
| Расходы на страхование | 321 | 1 540 | 163 | 749 |
| Прочие расходы | 2 696 | 28 256 | 73 969 | 19 035 |
| Итого операционные расходы | 397 019 | 550 480 | 240 487 | 316 941 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | | За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|--|---|---------------|--|---------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| Расход по текущему налогу | 4 960 | 4 978 | (40 983) | 38 885 |
| Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 10 782 | 21 708 | 49 129 | (18 852) |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода | - | (5 249) | (3 918) | (528) |
| Расход по налогу на прибыль | 15 742 | 21 437 | 4 228 | 19 505 |

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | | За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|--|---|----------------|--|--------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| Налоговый эффект по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | (5 249) | (3 918) | (528) |
| Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода | - | (5 249) | (3 918) | (528) |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | | За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные) | |
|---|---|----------------|--|----------------|
| | 2018 г. | 2017 г. | 2018 г. | 2017 г. |
| Прибыль до налогообложения | 102 120 | 198 896 | 26 470 | 178 389 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 20 424 | 39 779 | 5 294 | 35 678 |
| Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам | (14 205) | (4 849) | (4 347) | (20 152) |
| Прибыль дочерних компаний, облагаемая по другим ставкам | 2 208 | (8 904) | 1 206 | (7 821) |
| Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении | 44 534 | 4 849 | 15 177 | 20 153 |
| Налоговый эффект постоянных разниц | (37 219) | (9 438) | (13 102) | (8 353) |
| Расход по налогу на прибыль | 15 742 | 21 437 | 4 228 | 19 505 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составило 3 133 тысяч рублей; уменьшение отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе, связанное с изменением переоценки при переклассификации ценных бумаг из оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в оцениваемые по амортизированной стоимости, составило 5 112 тысяч рублей.

21. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|---|---|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 623 739 | 623 739 | 1 232 728 | 1 232 728 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 270 574 | 270 574 | 272 880 | 272 880 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 604 782 | 604 782 | - | - |
| Средства в других кредитных организациях | 161 605 | 161 605 | 183 522 | 183 522 |
| Кредиты клиентам | 9 095 260 | 9 834 766 | 8 993 864 | 9 382 941 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 022 559 | 1 022 559 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 548 365 | 547 905 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 264 118 | 264 118 | 525 163 | 525 163 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других кредитных организаций | 5 | 5 | 450 | 450 |
| Средства клиентов | 7 280 328 | 7 275 525 | 6 908 149 | 6 897 339 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 250 394 | 2 024 048 | 3 272 514 | 2 938 192 |
| Прочие финансовые обязательства | 170 763 | 170 763 | 102 494 | 102 494 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

| | Первый уровень | Третий уровень | Итого |
|---|-------------------|-------------------|-----------|
| Финансовые активы | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 604 782 | - | 604 782 |
| Средства в других кредитных организациях | - | 161 605 | 161 605 |
| Кредиты клиентам | - | 9 095 260 | 9 095 260 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 53 614 | 494 751 | 548 365 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства других кредитных организаций | - | 5 | 5 |
| Средства клиентов | - | 7 280 328 | 7 280 328 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Первый уровень | Третий уровень | Итого |
|--|-------------------|-------------------|-----------|
| Финансовые активы | | | |
| Средства в других кредитных организациях | | 183 522 | 183 522 |
| Кредиты клиентам | | 8 993 864 | 8 993 864 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 551 617 | 470 942 | 1 022 559 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства других кредитных организаций | - | 450 | 450 |
| Средства клиентов | - | 6 908 149 | 6 908 149 |

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) инвестиции, удерживаемые до погашения; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|--|--|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 623 739 | - | 623 739 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | 270 574 | - | 270 574 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 604 782 | - | - | 604 782 |
| Средства в других кредитных организациях | - | 161 605 | - | 161 605 |
| Кредиты клиентам | - | 9 095 260 | - | 9 095 260 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 548 365 | - | 548 365 |
| Прочие финансовые активы | - | 264 118 | - | 264 118 |
| Итого финансовых активов | 604 782 | 10 963 661 | - | 11 568 443 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 1 477 140 |
| Итого активов | | | | 13 045 583 |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссуды и дебиторская задолженность | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Итого |
|--|---|-----------------------------------|--|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 1 232 728 | - | 1 232 728 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | 272 880 | - | 272 880 |
| Средства в других кредитных организациях | - | 183 522 | - | 183 522 |
| Кредиты клиентам | - | 8 993 864 | - | 8 993 864 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 022 559 | 1 022 559 |
| Прочие финансовые активы | - | 525 163 | - | 525 163 |
| Итого финансовых активов | - | 11 208 157 | 1 022 559 | 12 230 716 |
| Нефинансовые активы | - | - | - | 1 399 947 |
| Итого активов | | | | 13 630 663 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают 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.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым для проверок в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 г. в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок в случае отклонения цены сделки от диапазона рыночных цен или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной цены, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и

внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства кредитного характера

В ходе своей операционной деятельности Группа заключает с клиентами соглашения на выдачу кредитов и гарантий. Суммы неиспользованных кредитных линий, а также гарантий выданных представлены в таблице ниже:

| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 г. |
|--|--|-----------------------|
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 894 784 | 1 171 046 |
| Резерв на возможные потери по предоставленным гарантиям и аналогичным обязательствам | (9 144) | - |
| Всего внебалансовых обязательств | 885 640 | 1 171 046 |

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8,0% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| | 30 июня 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|------------------------------------|--|--------------------|
| Основной капитал | 1 394 515 | 1 410 766 |
| Дополнительный капитал | 820 743 | 909 879 |
| Итого нормативного капитала | 2 215 258 | 2 320 645 |

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее - Н1.0) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 16,1% (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 17,5%). Минимально допустимое значение Н1.0 установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. 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. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

К категории прочие связанные стороны отнесены организации, находящиеся во владении конечного бенефициарного собственника. Конечные бенефициарные собственники Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года: Писарев К.В. и Жуков Ю.В., владеющие по 50% уставного капитала Банка каждый.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена далее:

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - текущие счета и срочные депозиты | 1 754 | 234 | 36 064 | 2 041 | 22 273 | 26 145 |
| Субординированный долг | | | | | | |
| - бессрочный (процентная ставка 15% годовых) | - | - | 339 000 | - | - | 339 000 |
| - срочный (2024 г., процентная ставка 12% годовых) | - | - | 958 400 | - | - | 1 008 400 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 гг.:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | | | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 | | |
|-------------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| (в тысячах российских рублей) | | | | | | |
| Процентные расходы | - | (103) | (61 867) | - | (1 367) | (62 417) |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 | |
|-------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство | Расходы | Начисленное обязательство |
| (в тысячах российских рублей) | | | | |
| Краткосрочные выплаты: | | | | |
| - Заработная плата | 41 855 | - | 25 070 | - |
| - Премии | 5 358 | - | 4 703 | - |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. События после отчетной даты

В течение 6 месяцев 2018 года не было существенных событий после отчетной даты, оказавших влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы за 6 месяцев 2018 года.

От имени Правления Банка:

Имаев В.Г.
ВРИО Председателя Правления

28 августа 2018 г.
г. Москва



Дулина В.А.
Главный бухгалтер

28 августа 2018 г.
г. Москва