

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – «Банк») было учреждено и зарегистрировано в качестве юридического лица на территории Российской Федерации в г. Нижний Новгород 30 июля 1996 г. в организационно-правовой форме закрытого акционерного общества.

В период с момента образования до 2003 года Банк функционировал под наименованием Коммерческий Банк «ОНЭКСИМ-ВОЛГА», с 2003 по 2012 год – под наименованием Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА» и входил в состав международной финансовой группы Societe Generale, являясь дочерней организацией ОАО АКБ «Росбанк».

В четвертом квартале 2012 года после приобретения текущими акционерами Банка 100%-ой доли его акционерного капитала он был переименован в Закрытое акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК») и изменил свое место нахождения на г. Самара. В третьем квартале 2015 года Банк был перерегистрирован как Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (АО «КОШЕЛЕВ-БАНК») в целях приведения его наименования и организационно-правовой формы в соответствие с изменениями, внесенными в гражданское законодательство Российской Федерации.

На 30 июня 2018 г. и на 30 июня 2017 г. акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2018 г., %	30 июня 2017 г., %
Дедова Т.В.	29,4	29,4
Кошелев В.А.	18,5	18,5
Карпак М.А.	18,4	18,4
Макаров В.А.	17,4	17,4
Белоусов А.Н.	16,3	16,3
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2018 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления Банка находилось 3 141 700 000 его акций (или 70,6%) (на 30 июня 2017 г.: 3 141 700 000 акций, или 70,6%).

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется на основании следующих лицензий:

Лицензии, выданные Банком России	Лицензия № 3300 от 8 сентября 2015 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13906-010000 от 23 октября 2014 г. без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13987-100000 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13988-001000 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 036-13989-000100 от 12 августа 2016 г. без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 782 (решение Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении Банка в реестр банков-участников системы от 14 марта 2005 г.).

Основные операции Банка связаны с коммерческой банковской деятельностью: предоставление ссуд и гарантий, операции с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк привлекает вклады населения и депозиты организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает иные банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится по адресу: 443100, РФ, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14. На 30 июня 2018 г. Банк имел 14 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории двух субъектов Российской Федерации – Самарской и Ульяновской областей (на 30 июня 2017г. – 14). На территории Калужской области по состоянию на 30 июня 2018 г. Банк имел филиал и 2 внутренних структурных подразделения филиала, возникших в результате реформирования имевшихся в Калуге ВСП Головного Банка (на 30 июня 2017 г. – 3 ВСП).

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк не имеет на отчетную дату филиалов и представительств за рубежом. Банк не имеет на отчетную дату дочерних и иных зависимых организаций, не формирует банковскую группу и не является частью банковской группы.

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РСБУ»). Данная финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях, ведущихся в соответствии с требованиями РСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Акционеры и руководство Банка планируют продолжать расширение и развитие его бизнеса по всем ключевым направлениям – корпоративное и розничное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике Банка

Учетная политика, примененная Банком при подготовке данной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, использовавшейся при подготовке финансовой отчетности за предыдущие отчетные периоды, за исключением соблюдения требований указанных ниже пересмотренных и новых стандартов и их интерпретаций, вступивших в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно иные стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике Банка (продолжение)

Классификация и оценка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

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

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике Банка (продолжение)**

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные группы на базе бизнес-направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике Банка (продолжение)

Банк оценивает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике Банка (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых и нефинансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии по МСФО (IAS) 9 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:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Перекласс ификация	Переоценка в соответствии и с МСФО (IFRS) 9	новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные денежные средства	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	736 097	-	-	736 097
- Средства на текущих счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	138 927	-	-	138 927
- Средства на корреспондентских и текущих счетах в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	219 114	-	(69)	219 045
- Средства в расчетах с биржами	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	26 547	-	-	26 547
Итого денежные средства и их эквиваленты			1 120 685	-	(69)	1 120 616
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	158 347	-	-	158 347
Средства в кредитных организациях						-
- Ссуды, предоставленные по договорам "обратного" РЕПО	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 593 804	-	-	7 593 804
- Депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	707 382	-	-	707 382
- Средства на бирже и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	44 636	-	-	44 636
- Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 698	-	-	8 698
Итого средства в кредитных организациях			8 354 520	-	-	8 354 520
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 696 117	-	(26 329)	7 669 788
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (долговые)	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 153 869	(73 906)	-	3 079 963

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (долевые)	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	73 906	-	73 906
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			3 153 869	-	-	3 153 869
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	298 522	-	(281)	298 241
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	103 757	-	834	104 591
Прочие финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	389	-	-	389
Нефинансовые активы						-
Основные средства			35 453	-	-	35 453
Отложенные активы по налогу на прибыль			11 753	-	-	11 753
Прочие нефинансовые активы			63 380	-	-	63 380
Итого активы			20 996 792	-	(25 845)	20 970 947
Финансовые обязательства						-
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	17 070 160	-	-	17 070 160
Выпущенные сберегательные сертификаты и векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 957 817	-	-	1 957 817
Прочие обязательства						-
- Прочие финансовые обязательства	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 301	-	-	29 301
- Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	63 887	-	-	63 887
			-	-	-	-
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	607 040	-	-	607 040
Нефинансовые обязательства			31 128	-	-	31 128
Итого обязательства			19 759 333	-	-	19 759 333

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике Банка (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(16 236)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 617
Соответствующий отложенный налог	(3 323)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(2 942)
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	286 726
Признание ОКУ и переоценки согласно МСФО (IFRS) 9	(42 462)
Соответствующий отложенный налог	8 492
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	252 756
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(20 676)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	(69)	(69)
Средства в кредитных организациях	-	-	-
Кредиты клиентам	(293 146)	(26 329)	(319 475)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(8 291)	(8 291)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(281)	(281)
Прочие активы	(3 146)	834	(2 312)
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	(12 387)	-	(12 387)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2018 и 30 июня 2017 гг. официальный курс Банка России составлял:

Код валюты	Наименование валюты	Единиц валюты	Курс за 30 июня 2018 г.	Единиц валюты	Курс за 30 июня 2017 г.
124	Канадский доллар	1	47,4673	1	45,3527
156	Китайский юань	10	94,7511	10	87,1712
826	Фунт стерлингов				
	Соединенного Королевства	1	82,3491	1	76,7343
840	Доллар США	1	62,7565	1	59,0855
978	Евро	1	72,9921	1	67,4993

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	1 107 211	736 097
Средства в расчетах с биржами	217 151	26 547
Средства на текущих счетах в Центральном Банке Российской Федерации	172 962	138 927
Средства на корреспондентских и текущих счетах в кредитных организациях	57 654	219 114
Резерв под обесценение	(40)	-
Денежные средства и их эквиваленты после вычета резерва под обесценение	1 554 938	1 120 685

Ниже представлено движение резервов под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	Денежные средства и их эквиваленты
На 01 января 2018 г.	69
Создание (восстановление) за 6 месяцев 2018 г.	(29)
На 30 июня 2018 г.	40

В 2017 году резервы под обесценение денежных средств и их эквивалентов не создавались.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в Банке России	4 002 377	707 382
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	2 958 248	7 593 804
Средства на бирже и неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	28 842	44 636
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	10 323	8 698
Средства в кредитных организациях	6 999 790	8 354 520

Банк заключил договоры обратного «РЕПО» с одной кредитной организацией. Предметом указанных договоров являются акции кредитных организаций, облигации российских и иностранных компаний, кредитных организаций, муниципальные облигации, справедливая стоимость которых составляет 2 924 318 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 8 442 464 тыс. руб.). На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не передавал по сделкам прямого «РЕПО» ценные бумаги, полученные по договорам обратного «РЕПО».

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	4 575 947	4 389 834
Ипотечное кредитование	2 615 769	2 465 934
Коммерческое кредитование	700 669	515 440
Потребительское кредитование	347 931	310 729
Ссуды, предоставленные по договорам обратного «РЕПО»	308 950	196 594
Прочее	109 850	110 732
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	8 659 116	7 989 263
За вычетом резерва под обесценение	(373 054)	(293 146)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	8 286 062	7 696 117

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определяемых как субъекты малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. Кредитование осуществляется на текущие цели (увеличение товарооборота, приобретение движимого и недвижимого имущества и прочее). Коммерческое кредитование представляет собой кредитование юридических лиц, муниципальных и региональных органов власти в основном в виде стандартных кредитных линий.

Ипотечное кредитование представляет собой кредитование физических лиц на покупку или строительство жилой недвижимости под залог приобретаемой или другой имеющейся недвижимости. Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

Банк заключил договоры обратного «РЕПО» с одной российской компанией на сумму 308 950 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 196 594 тыс. руб.). Объектом данных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями и муниципальные облигации справедливой стоимостью 342 823 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 218 367 тыс. руб.).

В категорию «прочее» относятся активы по уступкам прав требования, приобретенные Банком, а также проданные права требования с отсрочкой платежа.

6. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена информация о распределении резервов под обесценение кредитов по классам:

	Ипотечное кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Коммерческое кредитование	Потребительско е кредитование	Прочее кредитование	Итого
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	16 267	127 026	21 221	10 858	218	175 590
Восстановление резерва	(1 450)	(34 577)	(15 793)	(4 482)	(42)	(56 344)
Переводы в этап 1	212	-	-	-	-	212
Переводы в этап 2	(67)	(574)	-	(122)	-	(763)
Переводы в этап 3	(36)	-	-	(104)	-	(140)
создание резерва	8 980	37 642	6 355	3 888	-	56 865
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	23 906	129 517	11 783	10 038	176	175 420
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	4 448	49 697	10 989	3 495	6 608	75 237
Восстановление резерва	(3 103)	(12 568)	-	(176)	-	(15 847)
Переводы в этап 1	(212)	-	-	-	-	(212)
Переводы в этап 2	67	574	-	122	-	763
Переводы в этап 3	(1 124)	(21 788)	-	(70)	(6 608)	(29 590)
создание резерва	1 408	-	23 885	9 563	-	34 856
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	1 484	15 915	34 874	12 934	-	65 207
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 318	59 655	-	2 094	4 581	68 648
Восстановление резерва	(4)	-	-	(739)	-	(743)
Списание за счет резерва	-	-	-	(576)	-	(576)
Переводы в этап 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в этап 2	-	-	-	-	-	-
Переводы в этап 3	1 160	21 788	-	174	6 608	29 730
создание резерва	5 676	14 145	-	1 575	13 972	35 368
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	9 150	95 588	-	2 528	25 161	132 427
Итог на 1 января 2018 г.	23 033	236 378	32 210	16 447	11 407	319 475
Итог на 30 июня 2018 г.	34 540	241 020	46 657	25 500	25 337	373 054

6. Кредиты клиентам (продолжение)
Резерв под обесценение кредитов клиентам

	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Прочее кредитование</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016 г.	13 830	137 246	88 176	14 434	26 390	280 076
Создание (восстановление) в течение отчетного периода	4 160	23 052	(42 706)	(1 734)	(20 669)	(37 897)
Списания	-	-	-	(40)	-	(40)
На 30 июня 2017 г.	17 990	160 298	45 470	12 660	5 721	242 139
Обесценение на индивидуальной основе	1 395	58 031	40 348	1 436	5 460	106 670
Обесценение на совокупной основе	16 595	102 267	5 122	11 224	261	135 469
Резерв под обесценение кредитов клиентам	17 990	160 298	45 470	12 660	5 721	242 139
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	10 868	198 039	164 142	6 879	6 529	386 457

Кредиты выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	2 973 216	2 786 473
Строительство	2 583 628	2 675 861
Предприятия торговли	772 439	621 694
Финансовый сектор	725 343	561 484
Обрабатывающие производства	661 381	583 478
Операции с недвижимостью	551 409	531 750
Добыча полезных ископаемых	230 320	126 445
Транспорт и связь	127 177	33 468
Прочие виды деятельности	34 203	68 610
Резерв под обесценение	(373 054)	(293 146)
Кредиты клиентам после вычета резерва под обесценение	8 286 062	7 696 117

7. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 г. включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные ценные бумаги		
Акции российских кредитных организаций	-	4 687
Корпоративные акции российских компаний	63 940	69 219
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 940	73 906

8. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2018 г. включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	466 381		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	412 222	23 июня 2047 г.	5,25%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	54 159	17 декабря 2024 г.	7,91%
Корпоративные облигации	1 731 752		
Облигации российских компаний	590 685	20 октября 2021 г. – 18 марта 2033 г.	7,20%-10,10%
Облигации иностранных компаний	532 413	7 августа 2018 г. – 28 апреля 2034 г.	3,95%-8,70%
Облигации российских кредитных организаций	608 654	2 октября 2019 г. – 10 декабря 2026 г.	4,80%-11,15%
Долговые обязательства иностранных государств	176 345	26 октября 2046 г.- 17 января 2048 г.	4,50%-6,75%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 374 478		

На 30 июня 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в прямое «РЕПО» не передавались.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи) на 31 декабря 2017 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 611 765		
Еврооблигации Российской Федерации	1 202 157	24 июня 2028 г. – 25 декабря 2022 г.	12,75%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	409 608	12 октября 2025 г.	7,70%-8,00%
Корпоративные облигации	1 468 198		
Облигации российских компаний	593 137	18 мая 2018 г. – 24 июля 2046 г.	7,90%-10,10%
Облигации иностранных компаний	418 042	13 февраля 2018 г. – 28 апреля 2034 г.	3,42%-8,70%
Облигации российских кредитных организаций	457 019	18 июня 2020 г. – 16 июля 2025 г.	8,20%-11,15%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 079 963		

На 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в прямое «РЕПО» не передавались.

Ниже представлено движение резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
На 01 января 2018 г.	8 291
Создание (восстановление) за 6 месяцев 2018 г.	(4 024)
На 30 июня 2018 г.	4 267

В 2017 году резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не создавались.

9. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	58 651		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	58 651	1 октября 2018 г. – 31 июля 2020 г.	8,15%-11,50%
Корпоративные облигации	123 026		
Облигации иностранных компаний	123 026	21 ноября 2018 г.	4,22%
Резерв под обесценение	(408)		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости после вычета резерва под обесценение	181 269		

На 30 июня 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в прямое «РЕПО» не передавались.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) на 31 декабря 2017 г., включают в себя следующие позиции:

	Объем вложений	Срок погашения	Ставка купона
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	74 659		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	74 659	24 апреля 2018 г. – 31 июля 2020 г.	7,00%-11,50%
Корпоративные облигации	223 863		
Облигации иностранных компаний	223 863	13 марта 2018 г. – 21 ноября 2018 г.	4,22%-7,88%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	298 522		

На 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в прямое «РЕПО» не передавались.

Ниже представлено движение резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
На 01 января 2018 г.	281
Создание (восстановление) за 6 месяцев 2018 г.	127
На 30 июня 2018 г.	408

В 2017 году резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, не создавались.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за шесть месяцев 2018 г. и шесть месяцев 2017 г.:

	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	–	11 457	51 288	5 775	68 520
Поступления	3 724	–	–	–	3 724
Выбытие и списание	–	–	–	–	–
Перевод между категориями	(1 502)	–	1 502	–	–
На 30 июня 2018 г.	2 222	11 457	52 790	5 775	72 244
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2017 г.	–	8 537	21 168	3 362	33 067
Начисленная амортизация	–	1 101	5 063	573	6 737
Выбытие и списание	–	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г.	–	9 638	26 231	3 935	39 804
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017 г.	–	2 920	30 120	2 413	35 453
На 30 июня 2018 г.	2 222	1 819	26 559	1 840	32 440
	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	–	10 350	41 680	5 775	57 805
Поступления	7 246	–	–	–	7 246
Выбытие и списание	–	–	(306)	–	(306)
Перевод между категориями	(7 246)	419	6 827	–	–
На 30 июня 2017 г.	–	10 769	48 201	5 775	64 745
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	–	5 563	11 121	1 389	18 073
Начисленная амортизация	–	644	5 053	1 384	7 081
Выбытие и списание	–	–	(178)	–	(178)
На 30 июня 2017 г.	–	6 207	15 996	2 773	24 976
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	–	4 787	30 559	4 386	39 732
На 30 июня 2017 г.	–	4 562	32 205	3 002	39 769

На 30 июня 2018 г. и на 30 июня 2017 г. на балансе Банка оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, не имелось.

11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 01 января 2018 г.	2 312	12 387	14 699
Создание (восстановление) за 6 месяцев 2018 г.	563	(12 387)	(11 824)
На 30 июня 2018 г.	2 875	-	2 875
На 31 декабря 2016 г.	1 579	12 730	14 309
Создание (восстановление) за 6 месяцев 2017 г.	5 681	(1 583)	4 098
На 30 июня 2017 г.	7 260	11 147	18 407

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств. Договоров финансовой аренды у Банка нет.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты	13 936 196	15 739 446
Текущие счета	1 477 005	1 330 714
Средства клиентов	15 413 201	17 070 160

На 30 июня 2018 г. средства клиентов в размере 1 627 795 тыс. руб. (10,56%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2017 г.: 2 548 689 тыс. руб. (14,93%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 13 429 161 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 15 065 129 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан 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 состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Физические лица	13 887 503	15 346 886
Частные компании	1 522 686	1 702 558
Государственные и общественные организации	3 012	20 716
Средства клиентов	15 413 201	17 070 160

13. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

В группу связанных с Банком лиц входит ключевой управленческий персонал, а также прочие связанные стороны в лице близких членов их семей, и организаций, находящихся под контролем членов ключевого управленческого персонала.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	2 703	1 494 535	3 762	1 604 724
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	(29)	(21 328)	(29)	(12 821)
Срочные депозиты	565 999	—	1 670 067	183 970
Субординированный депозит	—	609 103	—	607 040
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 214 309	—	1 802 863	—
Текущие счета	12 666	101 694	12 151	80 529
Договорные обязательства и гарантии выданные	23 000	-	—	78 220

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

	За шесть месяцев			
	2018 г.		2017 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	218	70 868	331	134 779
Обесценение кредитов	29	21 328	30	2 789
Процентные расходы по депозитам	76 093	30 046	108 415	33 666
Процентные расходы по субординированным займам	—	28 948	—	28 931
Комиссионные доходы	312	3 465	276	4 720
Прочие операционные расходы	2 354	2 992	2 009	2 876

Кредиты ключевому управленческому персоналу в 2018 году не выдавались. Кредиты прочим связанным сторонам предоставлялись на срок от 1 года до 2 лет под 8 - 9% годовых.

Депозиты ключевого управленческого персонала в 2018 году привлекались на срок от 1 месяца до 3 лет, процентные ставки от 0,25% до 7%. Депозиты прочих связанных сторон не привлекались.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев 2018 г. 6 месяцев 2017 г.	
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	19 823	19 372
Отчисления на социальное обеспечение	1 470	1 440
Обязательные взносы в пенсионный фонд	3 821	3 741
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	25 114	24 553

14. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ▶ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки. Справедливая стоимость основных средств принимается равной их балансовой стоимости с учетом проведенной переоценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для оценки финансовых инструментов, не имеющих активного рынка, Банк использует собственные модели оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 30 июня 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 968 789	469 637	–	2 438 426
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 940	–	–	63 940
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 904 841	469 637	–	2 374 478
Прочие финансовые активы	8	–	–	8
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	35 700	–	–	35 700
Прочие финансовые обязательства	35 700	–	–	35 700

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 124 239	30 019	–	3 154 258
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 906	–	–	73 906
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 049 944	30 019	–	3 079 963
Прочие финансовые активы	389	–	–	389
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	29 301	–	–	29 301
Прочие финансовые обязательства	29 301	–	–	29 301

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Банк определяет, произошёл ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию в конце каждого отчетного периода. В первом полугодии 2018 года переходов между уровнями иерархии не было.

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	Балансовая стоимость 30 июня 2018 г.	Справедливая стоимость 30 июня 2018 г.	Непризнанный доход/(расход) 30 июня 2018 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.	Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 554 938	1 554 938	–	1 120 685	1 120 685	–
Средства в кредитных организациях	6 999 790	6 999 790	–	8 354 520	8 348 805	(5 715)
Кредиты клиентам	8 286 062	8 343 169	57 107	7 696 117	7 782 213	86 096
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	181 269	195 018	13 749	298 522	322 300	23 778
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	153 600	153 600	–	–	–	–
Средства клиентов	15 413 201	15 539 515	(126 314)	17 070 160	17 198 767	(128 607)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 308 450	2 366 734	(58 284)	1 957 817	1 960 069	(2 252)
Субординированные займы	609 103	609 103	–	607 040	607 040	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(113 742)			(26 700)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые

14. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Центральным банком Российской Федерации, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.