

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Сентябрь 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой информации
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Денежные средства и их эквиваленты	15
4. Инвестиционные ценные бумаги	15
5. Средства в кредитных организациях	15
6. Кредиты клиентам	16
7. Налогообложение	18
8. Прочие активы и обязательства	19
9. Средства клиентов	20
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
11. Субординированные кредиты	21
12. Чистые активы, принадлежащие участнику	21
13. Договорные и условные обязательства	21
14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	23
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
16. Операции со связанными сторонами	28
17. Сегментная отчетность	29



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Введение


Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности («промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 сентября 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, Кожевническая ул., д. 14.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	30 июня 2018 г. (неаудированный)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	13 422 414	13 442 458
Инвестиционные ценные бумаги	4	904 550	-
Средства в кредитных организациях	5	1 218 835	1 082 248
Кредиты клиентам	6	117 690 324	107 551 012
Основные средства		436 420	552 403
Нематериальные активы		1 165 917	1 219 262
Отложенные налоговые активы	7	4 090 225	4 107 586
Прочие активы	8	2 112 613	1 876 911
Итого активы		141 041 298	129 831 880
Обязательства			
Средства клиентов	9	109 065 742	96 626 887
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	16 072	12 961
Прочие обязательства	8	3 047 206	2 725 533
Субординированные кредиты	11	5 068 578	7 258 778
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		117 197 598	106 624 159
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	12	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал	12	38 014 126	38 014 126
Фонд переоценки по справедливой стоимости		(914)	-
Накопленный убыток		(15 270 512)	(15 907 405)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		23 843 700	23 207 721
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		141 041 298	129 831 880

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

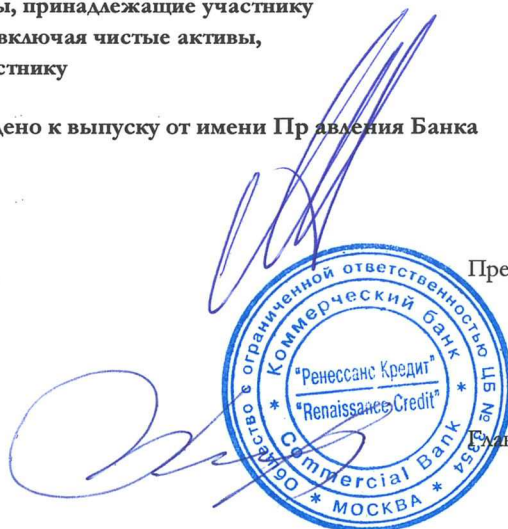
А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

25 сентября 2018 г.



Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

Прим.	За шесть месяцев по 30 июня	
	2018 г. (неаудированные)	2017 г. (неаудированные)
Кредиты клиентам	12 568 698	10 203 196
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам	413 402	461 315
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты	95 970	802
	13 078 070	10 665 313
Инвестиционные ценные бумаги	842	-
Торговые ценные бумаги	-	10 813
Процентный доход	13 078 912	10 676 126
Средства клиентов	(3 488 793)	(2 871 460)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 678)	(220)
Субординированные кредиты	(521 149)	(515 689)
Средства кредитных организаций	-	(12 394)
Процентный расход	(4 014 620)	(3 399 763)
Чистый процентный доход	9 064 292	7 276 363
Расходы по кредитным убыткам	6, 14 (4 090 142)	(2 730 959)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	4 974 150	4 545 404
Комиссионные доходы	3 653 880	3 179 537
Комиссионные расходы	(154 910)	(96 899)
Чистые комиссионные доходы	3 498 970	3 082 638
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(5 638)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте и по операциям с валютными производными финансовыми инструментами:		
- курсовые разницы	(196 583)	481 048
- операции купли-продажи	148 807	(605 216)
Прибыль от продаж ранее списанных кредитов	6 40 666	-
Прочие доходы	42 498	55 731
Непроцентные доходы/(расходы)	35 388	(74 075)
Заработная плата и премии	(2 507 840)	(2 365 472)
Общехозяйственные, административные и операционные расходы	(1 928 561)	(1 806 843)
Износ и амортизация	(375 908)	(695 557)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	14 30 634	(16 369)
Налоги, кроме налога на прибыль	(228 128)	(194 649)
Непроцентные расходы	(5 009 803)	(5 078 890)
Прибыль до налога на прибыль	3 498 705	2 475 077
Расход по налогу на прибыль	7 (831 269)	(527 751)
Прибыль за период	2 667 436	1 947 326
Прочий совокупный доход		
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 075)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	161	-
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	(914)	-
Итого совокупный доход за период	2 666 522	1 947 326

Подписано и утверждено к выпуску от имени **Правления Банка**

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

25 сентября 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Накопленный дефицит	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 31 декабря 2016 г.	1 101 000	36 714 126	-	(20 941 565)	16 873 561
Увеличение добавочного капитала (Прим. 12)	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Чистая прибыль за период (неаудированный)	-	-	-	1 947 326	1 947 326
На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	1 101 000	38 014 126	-	(18 994 239)	20 120 887
На 31 декабря 2017 г.	1 101 000	38 014 126	-	(15 907 405)	23 207 721
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	(2 030 543)	(2 030 543)
Остаток на 01 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 101 000	38 014 126	-	(17 937 948)	21 177 178
Чистая прибыль за период (неаудированный)	-	-	-	2 667 436	2 667 436
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	(914)	-	(914)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	(914)	2 667 436	2 666 522
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	1 101 000	38 014 126	(914)	(15 270 512)	23 843 700

Подписано и утверждено к выпуску от имени Пр авления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

25 сентября 2018 г.



(в тысячах российских рублей)

Прим.	За шесть месяцев по 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
	(неаудированные)	(неаудированные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Чистая прибыль за период	2 667 436	1 947 326
<i>Корректировки</i>		
Износ и амортизация	375 908	695 557
Изменение резерва по кредитным убыткам	6 4 090 142	2 730 959
Начисленный купонный доход по инвестиционным и торговым ценным бумагам	-	(1 002)
Начисленный купонный доход по инвестиционным ценным бумагам	(842)	-
Начисленные процентные доходы по кредитам клиентам	(56 456)	(1 651)
Начисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях	1 611	439
Начисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам	(43 332)	(49 758)
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	393 978	352 058
Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций	-	(330)
Начисленные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	3 111	(12)
Начисленные процентные расходы по субординированным кредитам	22 713	25 526
Начисленные доходы и расходы	136 285	110 238
Расход по отложенному налогу	7 524 754	234 908
Начисленный налог на прибыль	7 306 515	292 843
(Прибыль) / убыток от изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов и наличных сделок	(240 744)	109 682
Изменения в прочих резервах	(30 634)	16 369
Чистые нерезализованные доходы по торговым ценным бумагам	-	1 240
Чистые нерезализованные доходы по операциям в иностранной валюте	196 583	(481 048)
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	8 347 028	5 983 344
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов:</i>		
Кредиты клиентам	(16 260 765)	(11 583 716)
Торговые ценные бумаги	475	18 785
Средства в кредитных организациях	(108 266)	(39 479)
Прочие активы	(2 758)	(17 541)
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства кредитных организаций	-	31 615
Средства клиентов	11 749 408	6 948 134
Прочие обязательства	44 098	170 840
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	3 769 220	1 511 982
Уплаченный налог на прибыль	(459 604)	(292 843)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств по операционной деятельности	3 309 616	1 219 139
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(30 544)	(98 537)
Приобретение нематериальных активов	(178 000)	(191 369)
Продажа основных средств	1 964	2 894
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(904 783)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 111 363)	(287 012)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Увеличение дополнительного капитала	12 -	1 300 000
Продажа ранее выкупленных долговых ценных бумаг	-	13 898
Погашение и выкуп субординированных кредитов	(2 923 701)	6 128
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности	(2 923 701)	1 320 026
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	705 404	301 439
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(20 044)	2 553 592
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 13 442 458	8 366 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 13 422 414	10 920 317
Дополнительная информация:		
Процентный доход полученный	12 610 665	10 216 462
Штрафы и пени полученные	370 070	363 644
Процентный расход уплаченный	(3 594 818)	(3 022 521)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Президент Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

25 сентября 2018 г.

Прилагаемые примечания 1-17 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.;
- ▶ 21 августа 2015 г. на основании заявления КБ «Ренессанс Кредит» Банк России аннулировал лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 077-10978-000100 от 29 января 2008 г.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В марте 2018 года агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента Банка на уровне «В-» с пересмотром прогноза со «стабильный» на «позитивный».

В октябре 2017 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) присвоило рейтинг Банку на уровне ВВВ-(RU), прогноз «стабильный».

С декабря 2003 года Банк является частью финансовой группы «Ренессанс Капитал Потребительское Кредитование» (Renaissance Capital Consumer Finance Group) (далее – «Группа»), включающей ряд компаний, зарегистрированных в Нидерландах, Кюрасао, на Бермудских островах и в Российской Федерации. Головной компанией Группы является «Ренессанс Капитал Интернешнл Сервисес Лимитед» (Renaissance Capital International Services Limited) (далее – «РКИСЛ»).

Банк является дочерней компанией ООО «Казначей-Финансинвест» (далее – «Компания»), общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации 16 ноября 1993 г., которому принадлежит 100% долей Банка. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк и Компания образуют банковский холдинг.

По состоянию на 30 июня 2018 г. акционерами РКИСЛ являлись «Онексим Холдингз Лимитед» (Onexim Holdings Limited) (далее – «ОХЛ») с долей 2,98% и «Ренессанс Капитал Инвестментс Лимитед» (Renaissance Capital Investments Limited) (далее – «РКИЛ») с долей 83,02%. 100% долей РКИЛ принадлежит ОХЛ. ОХЛ является частной компанией с ограниченной ответственностью, учрежденной в соответствии с законодательством Республики Кипр. «Онексим Групп Лимитед» (Onexim Group Limited) (далее – «ОГЛ»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов, является головной холдинговой компанией по отношению к ОХЛ. Доли участия в ОГЛ равномерно распределены между тремя иностранными структурами без образования юридического лица (трастами), зарегистрированными владельцами которых, в качестве доверительных собственников, соответственно, являются: Елени Тсури (33,33%), Георгиусу Триллидису (33,33%), Куриаосу Куриаку (33,33%), осуществляющих доверительное управление акциями ОГЛ в пользу Михаила Прохорова.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках, дополнительные офисы и кредитно-кассовые офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Кожевническая ул., 14. На 30 июня 2018 г. Банк имел 22 дополнительных офиса, 131 региональный кредитно-кассовый офис, 2 представительства и около 87 тысяч точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2017 г. Банк имел 22 дополнительных офиса, 151 региональный кредитно-кассовый офис, 2 представительства и около 90 тысяч точек продаж).

На 30 июня 2018 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 7 998 человек (на 31 декабря 2017 г.: 8 557 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль.

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 Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У акционеров и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Акционер располагает финансовой возможностью и намерением для оказания финансовой поддержки Банку и оказывает ее по мере необходимости, что позволит Банку реализовать активы и выполнить обязательства в ходе обычной деятельности. Информация о финансовой поддержке, оказываемой Банку акционером, приведена в Примечании 12.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета 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:

(в тысячах российских рублей)

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

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.
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.

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.

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , 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)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> 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 рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). 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, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

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

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. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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 по 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. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ ¹	13 442 458	-	-	-	13 442 458	АС
Средства в кредитных организациях	ЗиДЗ	1 082 248	-	(2 437)	-	1 079 811	АС
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗиДЗ	107 551 012	-	(2 325 415)	-	105 225 597	АС
Прочие финансовые активы	ЗиДЗ	345 988	-	(27 971)	-	318 017	АС
	ЗиДЗ	122 421 706	-	(2 355 823)	-	120 065 883	АС
Производные финансовые активы	ССПУ ²	1 199 437	-	-	-	1 199 437	ССПУ (обязательно)
	ССПУ	1 199 437	-	-	-	1 199 437	
Нефинансовые активы							
Основные средства и нематериальные активы		1 771 665	-	-	-	1 771 665	
Прочие активы		331 486	-	-	-	331 486	
Отложенные налоговые активы		4 107 586	-	507 636	-	4 615 222	
Итого активы		129 831 880	-	(1 848 187)	-	127 983 693	
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	АС	(96 626 887)	-	-	-	(96 626 887)	АС
Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства	АС	(7 271 739)	-	-	-	(7 271 739)	АС
Прочие финансовые обязательства	АС	(1 157 710)	-	-	-	(1 157 710)	АС
	АС	(105 056 336)	-	-	-	(105 056 336)	АС
Нефинансовые обязательства							
Прочие обязательства и резервы по обязательствам по предоставлению кредитов		(1 567 823)	-	(182 356)	-	(1 750 179)	
Итого обязательства		(106 624 159)	-	(182 356)	-	(106 806 515)	

¹ ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.² ССПУ – справедливая стоимость через прибыль или убыток.³ АС – амортизированная стоимость.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(15 907 405)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по СПСА	(2 538 179)
Соответствующий отложенный налог	507 636
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(17 937 948)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2 030 543)

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

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 835 639)	(2 325 415)	(6 161 054)
Средства в кредитных организациях	-	(2 437)	(2 437)
Прочие финансовые активы	-	(27 971)	(27 971)
	(3 835 639)	(2 355 823)	(6 191 462)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(182 356)	(182 356)
	-	(182 356)	(182 356)
Итого Резерв под обесценение	(3 835 639)	(2 538 179)	(6 373 818)

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	7 330 396	5 740 296
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 004 137	3 663 630
Наличные денежные средства	2 109 294	2 438 269
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	855 752	711 119
Средства на Московской бирже	122 835	889 144
Денежные средства и их эквиваленты	13 422 414	13 442 458

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (выраженные в долларах США, евро и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Банка с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

4. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	904 550	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	904 550	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представляют собой облигации Банка России, номинированные в рублях, резерв под обесценение за 6 месяцев 2018 года и 6 месяцев 2017 года не формируется.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	788 287	697 293
Гарантийные депозиты	423 646	384 955
Средства в кредитных организациях	8 753	-
Средства в кредитных организациях	1 220 686	1 082 248
За вычетом резерва под обесценение	(1 851)	-
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	1 218 835	1 082 248

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2018 г. имела место высокая концентрация гарантийных депозитов: 60% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в United Overseas Bank Limited в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International (2017 год: 60% средств были размещены в HSBC Bank PLC в качестве беспроцентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами MasterCard и 32% средств были размещены в Barclays Bank PLC в качестве процентного гарантийного депозита в рамках расчетов по операциям с картами Visa International). Контрактные условия предусматривают значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных депозитов.

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	2 437	-	-	2 437
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 437	-	-	2 437
Восстановление резерва	(586)	-	-	(586)
На 30 июня 2018 г.	1 851	-	-	1 851

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. не формировался.

6. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Банка включает потребительские кредиты шести основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), автокредиты, кредиты общего назначения, кредитные карты, ипотечные кредиты и кредиты сотрудникам.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2017 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
<i>Корпоративное кредитование</i>				
Корпоративные кредиты	32 398		895 568	
Итого корпоративное кредитование	32 398		895 568	
<i>Потребительское кредитование</i>				
Кредиты общего назначения	84 239 569	67.5%	72 237 939	65.4%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	28 121 345	22.5%	28 156 553	25.5%
Кредитные карты	11 661 381	9.3%	9 209 080	8.3%
Кредиты общего назначения (реструктурированные)	826 107	0.7%	838 551	0.8%
Ипотечные кредиты	29 296	0.0%	35 172	0.0%
Кредитные карты (реструктурированные)	8 594	0.0%	11 005	0.0%
Автокредиты	1 459	0.0%	2 776	0.0%
Кредиты сотрудникам	-	0.0%	7	0.0%
Итого потребительское кредитование	124 887 751	100%	110 491 083	100%
Совокупный кредитный портфель	124 920 149		111 386 651	
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7 229 825)		(3 835 639)	
Кредитный портфель за вычетом резерва под обесценение	117 690 324		107 551 012	

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2018 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляла 864 003 тыс. руб. (15 000 тыс. долл. США). В марте 2018 года задолженность была полностью погашена.

В июне 2017 года связанной стороной полностью были погашены досрочно два корпоративных кредита, номинированных в долларах США на общую сумму 19 420 тыс. долл. США, выданные под эффективную ставку процента 7,0% и 9,0% годовых.

За шесть месяцев 2018 года Банк заключил с третьими сторонами ряд договоров уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделок Банк отразил доход на общую сумму 40 666 тыс. руб. (6 месяцев 2017 года: 0 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения**

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Залоговым обеспечением по автокредитам выступают автомобили, приобретенные с помощью таких кредитов. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения, кредитные карты и кредиты сотрудникам являются необеспеченными.

Банк осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам превышает сумму требований по ипотечным кредитам. По мнению руководства, проведение оценки справедливой стоимости обеспечения по другим кредитам физическим лицам не представляется возможным в связи с отсутствием информации о справедливой стоимости.

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. сумма обеспечения, перешедшего в собственность Банка, была незначительной.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг. соответствует их балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. (неаудированные)									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	Итого
На 31 декабря 2017 г.	2 524 596	575 242	618 238	-	117 366	176	14	7	3 835 639
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	1 754 122	283 679	200 539	-	86 624	-	451	-	2 325 415
На 1 января 2018 г.	4 278 718	858 921	818 777	-	203 990	176	465	7	6 161 054
Создание/ (восстановление)	2 785 354	775 529	338 759	1 308	64 745	(424)	6 135	(1 491)	3 969 915
(Списание)/ восстановление	(1 919 072)	(454 591)	(454 815)	(1 308)	(71 227)	643	(2 258)	1 484	(2 901 144)
На 30 июня 2018 г.	5 145 000	1 179 859	702 721	-	197 508	395	4 342	-	7 229 825

За шесть месяцев по 30 июня 2017 г. (неаудированные)									
	Кредиты общего назначения	Кредитные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Авто- кредиты	Кредиты общего назначения (реструкту- рированные)	Ипотечные кредиты	Кредитные карты (реструкту- рированные)	Кредиты сотрудникам	Итого
На 31 декабря 2016 г.	2 786 025	569 029	740 163	2 764	105 162	565	437	381	4 204 526
Создание/ (восстановление)	1 722 316	427 532	513 009	2 158	65 462	(1 564)	1 936	110	2 730 959
(Списание)/ восстановление	(2 128 749)	(489 168)	(560 867)	(4 805)	(58 231)	2 698	(2 340)	(239)	(3 241 701)
На 30 июня 2017 г.	2 379 592	507 393	692 305	117	112 393	1 699	33	252	3 693 784

На 30 июня 2018 и 2017 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка суммы кредитов, просроченных на срок 365 дней или более, списываются, так как вероятность взыскания сумм задолженности на этот момент считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении. Однако даже после списания кредита сотрудники Банка продолжают работу по взысканию просроченной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 855 970	889 809	3 415 275	6 161 054
Новые созданные или приобретенные активы	937 389	234 319	104 169	1 275 877
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(349 218)	(41 758)	(63 503)	(454 479)
Переводы в Этап 1	630 807	(141 533)	(489 274)	-
Переводы в Этап 2	(35 817)	57 524	(21 707)	-
Переводы в Этап 3	(48 564)	(648 803)	697 367	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(731 303)	872 931	3 006 889	3 148 517
Списанные суммы	-	-	(2 901 144)	(2 901 144)
Резерв по ОКУ на 30 июня 2018 г.	2 259 264	1 222 489	3 748 072	7 229 825

7. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шесть месяцев по 30 июня 2018 г.	2017 г.
	(неаудированные)	(неаудированные)
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(524 915)	(234 908)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	161	-
Начисление налога на прибыль - текущая часть	(306 515)	(292 843)
Расход по налогу на прибыль	(831 269)	(527 751)

На 30 июня 2018 г. налоговые убытки Банка к переносу составили 20 222 845 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 21 755 687 тыс. руб., включая остаток не перенесенного убытка от реализации амортизируемого имущества в размере 267 тыс. руб.).

Банк может перенести на текущий отчетный (налоговый) период сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, с учетом того, что в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

На 30 июня 2018 г. чистая сумма отложенного налогового актива Банка составила 4 090 225 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 4 107 586 тыс. руб.). На основании финансовых прогнозов руководство Банка считает, что Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит Банку использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

(в тысячах российских рублей)

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Производные финансовые инструменты	1 440 181	1 199 437
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	235 614	279 676
Предоплата	161 171	181 891
Переплата по налогу на прибыль	153 738	3 122
Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль	42 183	84 493
Дебиторская задолженность по агентским договорам со страховыми компаниями	33 140	66 312
Отложенные расходы по операционной аренде	10 379	11 674
НДС к возмещению	1 689	
Прочее	80 050	50 306
Прочие активы	2 158 145	1 876 911
За вычетом резерва под обесценение	(45 532)	-
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	2 112 613	1 876 911

Прочие обязательства состоят из:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Доходы будущих периодов	749 537	548 631
Расчеты с персоналом по заработной плате	742 185	947 118
Операционные налоги к уплате	512 757	468 681
Начисленные расходы	459 452	487 440
Расчеты с контрагентами	246 806	195 575
Расчеты с платежными системами	18 424	15 017
Прочие резервы	318 045	63 071
Прочие обязательства	3 047 206	2 725 533

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2017 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютный своп - внутренние контракты	3 156 024	1 440 181	2 880 010	1 199 437
Производные финансовые инструменты	3 156 024	1 440 181	2 880 010	1 199 437

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании котировок, наблюдаемых на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в балансе Банка учитывался валютный своп (внутренний контракт) с российской кредитной организацией.

(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	101 179 143	89 677 926
Текущие счета	7 886 599	6 948 961
Средства клиентов	109 065 742	96 626 887

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 101 179 143 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 89 677 926 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица 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:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Физические лица	108 906 811	96 623 891
Частные предприятия	158 931	2 996
Средства клиентов	109 065 742	96 626 887

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Документарные процентные неконвертируемые облигации - выпуск № 4B020503354B	Российский рубль	11,35%	Июль 2018 г.	16 072	12 961
Выпущенные долговые ценные бумаги				16 072	12 961

Документарные процентные неконвертируемые облигации

Выпуск № 4B020503354B

30 июля 2013 г. в рамках эмиссии № 4B020503354B Банк разместил по открытой подписке 3 000 000 рублевых документарных процентных неконвертируемых облигаций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. каждая. Срок погашения облигаций наступает 31 июля 2018 г., основная сумма погашается при наступлении срока погашения. Проценты выплачиваются два раза в год. В ходе аукциона первичного размещения, проведенного 30 июля 2013 г., процентная ставка по купонным выплатам была установлена на уровне 11,35% годовых. Комиссионное вознаграждение в размере 9 459 тыс. руб., уплаченное Банком в связи с выпуском вышеперечисленных документарных процентных неконвертируемых облигаций, было включено в состав затрат по сделке и отражено как корректировка эффективной доходности указанных облигаций.

В июне 2017 года Банком было продано в рынок ранее выпущенных облигаций номинальной стоимостью 13 899 тыс. руб. и дисконтом в размере 5 434 тыс. руб. от номинала.

В августе 2017 года Банк выкупил часть своих облигаций номинальной стоимостью 12 421 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

11. Субординированные кредиты

	Дата выпуска	Процентная ставка	Срок погашения	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
- Субординированный кредит	Декабрь 2012 г.	13.50%	Июнь 2018 г.	-	2 614 455
- Субординированный кредит-2	Ноябрь 2013 г.	13.50%	Май 2019 г.	5 068 578	4 644 323
Прочие заемные средства				5 068 578	7 258 778

В феврале-апреле 2016 года Банк осуществил серию сделок, в результате которых была выкуплена часть субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 39 705 тыс. долл. США (2 408 382 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате частичного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил доход в размере 13 249 тыс. руб.

21 июня 2018 года Банк осуществил плановое погашение субординированного кредита выпуска 2012 года номинальной стоимостью 44 980 тыс. долл. США (2 822 787 тыс. руб.) плюс начисленные проценты по ставке 13,5% годовых. В результате полного погашения данного субординированного кредита, Банк отразил убыток в размере 80 412 тыс. руб.

12. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 30 июня 2018 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет вноса в размере 30 000 тыс. руб., сделанного в декабре 2000 года, вноса в размере 471 000 тыс. руб., сделанного в июле 2001 года и вноса в размере 600 000 тыс. руб., сделанного в ноябре 2016 года.

В 2017 году участник Банка перевел в Банк денежные средства в размере 1 300 000 тыс. руб. в виде безвозмездной финансовой помощи, которая была учтена как добавочный капитал.

13. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

На 30 июня 2018 г. Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Банка, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Банком по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 32 437 тыс. руб. (2017 год: 24 135 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Банка, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму. Так же на 31 декабря 2017 г. Банком был создан резерв в размере 38 936 тыс. руб. под уплату налога по результатам выездной налоговой проверки за период 2013-2014 годов, данное решение было обжаловано в досудебном порядке. По состоянию на 30 июня 2018 г. данный резерв полностью восстановлен (Примечание 8).

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Действие данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также ряд внешнеторговых сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. договорные и условные финансовые обязательства Банка состоят из:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	21 698 643	14 297 513
Договорные и условные финансовые обязательства	21 698 643	14 297 513

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов				
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	182 356	-	-	182 356
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	182 356	-	-	182 356
Создание резерва	103 252	-	-	103 252
На 30 июня 2018 г.	285 608	-	-	285 608

Обязательства по операционной аренде

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются не аннулируемыми. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договорах.

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. обязательства Банка по операционной аренде состоят из:

	На 30 июня 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудированные)</i>	
До 1 года	831 632	813 476
От 1 года до 5 лет	1 480 831	1 560 543
Более 5 лет	-	11 008
Обязательства по операционной аренде	2 312 463	2 385 027

За шесть месяцев по 30 июня 2018 г. Банк отразил расходы по аренде в размере 486 557 тыс. руб. (за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.: 567 975 тыс. руб.).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы**Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в кредитных организациях	(586)	-	-	(586)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	403 294	332 680	3 233 941	3 969 915
Прочие финансовые активы	17 561	-	-	17 561
Обязательства по предоставлению кредитов	103 252	-	-	103 252
Итого убыток от обесценения	523 521	332 680	3 233 941	4 090 142

(в тысячах российских рублей)

14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)**Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	27 971	-	-	27 971
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	27 971	-	-	27 971
Создание резервов	17 561	-	-	17 561
На 30 июня 2018 г.	45 532	-	-	45 532

Резерв под обесценение по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. не сформирован.

Прочие резервы

Движение прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлено ниже:

	Судебные иски и резервы по налоговым требованиям	Итого
На 31 декабря 2017 г.	63 071	63 071
Восстановлено	(30 634)	(30 634)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)	32 437	32 437

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Судебные иски и резервы по налоговым требованиям	Итого
На 31 декабря 2016 г.	3 948	3 948
Создано	16 369	16 369
На 30 июня 2017 г. (неаудированные)	20 317	20 317

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Казначейство Банка определяет политики и процедуры в отношении оценки справедливой стоимости как на регулярной (например, в отношении стоимости некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов), так и на нерегулярной основе (например, в отношении стоимости активов, предназначенных для продажи).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения в стоимости активов и обязательств, подлежащих переоценке или пересчету в соответствии с учетной политикой Банка. Для целей проведения данного анализа, Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, используемые при проведении последней оценки путем сравнения информации, полученной при расчете, с договорами и прочей соответствующей документацией.

(в тысячах российских рублей)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, учет которых осуществляется по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 30 июня 2018 г. (неаудированные)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты (Прим. 8)				
Процентные форварды и свопы	-	1 440 181	-	1 440 181
Инвестиционные ценные бумаги (Прим. 4)				
Облигации Банка России	904 550	-	-	904 550
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	13 422 414	-	-	13 422 414
Средства в кредитных организациях	-	-	1 218 835	1 218 835
Кредиты клиентам	-	-	120 746 132	120 746 132
	14 326 964	1 440 181	121 964 967	137 732 112
Обязательства, в отношении которых справедливая стоимость раскрывается				
Средства клиентов	-	-	109 205 174	109 205 174
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 133	-	16 133
Субординированные кредиты	-	5 158 982	-	5 158 982
	-	5 175 115	109 205 174	114 380 289

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2017 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые инструменты (Прим. 8)</i>				
Процентные форварды и свопы	-	1 199 437	-	1 199 437
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	7 702 161	5 740 297	-	13 442 458
Средства в кредитных организациях	-	-	1 082 248	1 082 248
Кредиты клиентам	-	-	109 729 962	109 729 962
	7 702 161	6 939 734	110 812 210	125 454 105
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	-	-	96 638 405	96 638 405
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 388	-	11 388
Субординированные кредиты	-	7 245 651	-	7 245 651
	-	7 257 039	96 638 405	103 895 444

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

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 422 414	13 422 414	-
Средства в кредитных организациях	1 218 835	1 218 835	-
Кредиты клиентам	117 690 324	120 746 132	3 055 808
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	109 065 742	109 205 174	(139 432)
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 072	16 133	(61)
Субординированные кредиты	5 068 578	5 158 982	(90 404)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			2 825 911

(в тысячах российских рублей)

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

	На 31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 442 458	13 442 458	-
Средства в кредитных организациях	1 082 248	1 082 248	-
Кредиты клиентам	107 551 012	109 729 962	2 178 950
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	96 626 887	96 638 405	(11 518)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 961	11 388	1 573
Субординированные кредиты	7 258 778	7 245 651	13 127
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			2 182 132

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой 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

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики или модели оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение шести месяцев по 30 июня 2018 и 2017 гг. переводы между уровнем 1, уровнем 2 и уровнем 3 не осуществлялись.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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 в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов, и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами

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.

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.

Объем операций со связанными сторонами за периоды, завершившиеся 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г., остатки по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены ниже:

	На 30 июня 2018 г. (неаудированные)		На 31 декабря 2017 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Кредиты клиентам - входящий остаток	-	886 465	-	2 528 346
Кредиты клиентам выданные	-	1 943 831	-	6 797 635
Кредиты клиентам погашенные	-	(2 830 296)	-	(8 439 516)
Кредиты клиентам – исходящий остаток	-	-	-	886 465
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам - исходящий остаток за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	886 465
Прочие активы – входящий остаток	-	119 617	-	106 032
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	-	-	63 744
Прочие активы (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	-	-	(63 744)
Прочие активы выпущенные	-	29 321	-	13 907
Прочие активы погашенные	-	(52 296)	-	(322)
Прочие активы – исходящий остаток	-	96 642	-	119 617
Средства клиентов - входящий остаток	154 174	2 880	77 799	2 299
Размещено на счетах клиентов	595 184	20 030	2 088 528	5 126 193
Выдано со счетов клиентов	(502 273)	(17 231)	(2 012 153)	(5 125 612)
Средства клиентов - исходящий остаток	247 085	5 679	154 174	2 880
Прочие обязательства – входящий остаток	313 662	3	163 378	228
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) выпущенные	-	-	-	63 744
Прочие обязательства (обороты по условным суммам ПФИ) погашенные	-	-	-	(63 744)
Прочие обязательства выпущенные	216 608	646 773	346 095	638 930
Прочие обязательства погашенные	(388 984)	(646 773)	(195 811)	(639 155)
Прочие обязательства – исходящий остаток	141 286	3	313 662	3

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев по 30 июня			
	2018 г. (неаудированные)		2017 г. (неаудированные)	
	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	-	16 086	-	63 047
Процентный расход	(3 981)	-	(3 312)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговым операциям)	-	6 965	-	-
Комиссионные доходы	-	4 105	-	284 225

(в тысячах российских рублей)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 30 июня 2018 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,01%, 0,66% и 0,24% годовых соответственно; срок погашения – 2018 и 2019 годы. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 247 085 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В июне 2017 года Банк заключил со связанной стороной договор об открытии кредитной линии в долларах США под эффективную ставку процента 4,75% годовых, лимитом задолженности 19 000 тыс. долл. США и сроком погашения в 2018 году. Сумма выбранной кредитной линии по состоянию на отчетную дату составила 864 003 тыс. руб. (15 000 тыс. долл. США). В марте 2018 года задолженность была полностью погашена.

На 31 декабря 2017 г. Банк привлек от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях, долларах США и евро. Средние эффективные процентные ставки по данным депозитам составили 8,66%, 0,62% и 0,16% годовых соответственно; срок погашения – 2018 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 143 621 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

Объем операций со связанными сторонами по другим счетам активов/обязательств обусловлен заключением валютных форвардных сделок, за исключением операций с ключевым управленческим персоналом.

На 30 июня 2018 и 2017 гг. кредиты и займы по операциям со связанными сторонами были предоставлены/привлечены на рыночных условиях.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	За шесть месяцев по	
	30 июня 2018 г. (неаудированные)	30 июня 2017 г. (неаудированные)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	186 470	151 263
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	30 138	33 097
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	216 608	184 360

17. Сегментная отчетность

Деятельность Банка сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Банк получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 29 листа(ов)