

КБ “ЛОКО-БАНК” (АО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2018 года
и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года

Содержание

Акционеры и руководство Банка, аудиторы по состоянию на 30 июня 2018 года	3
Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	4
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	12
4 Анализ финансовых рисков	22
5 Переход на МСФО (IFRS) 9	27
6 Процентный доход и расход	29
7 Комиссионный доход и расход	30
8 Общехозяйственные и административные расходы	31
9 Денежные и приравненные к ним средства	31
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	32
11 Активы, предназначенные для торговли	33
12 Кредиты, выданные клиентам	35
13 Инвестиционные ценные бумаги	43
14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	44
15 Текущие счета и депозиты клиентов	45
16 Собственные выпущенные ценные бумаги	45
17 Условные обязательства кредитного характера	46
18 Операции со связанными сторонами	47
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация	49

Акционеры и руководство Банка

Акционеры	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Неаудированные данные		Доля участия %	Количество голосов %
	Доля участия %	Количество голосов %		
Станислав Иосифович Богуславский	30,508%	30,508%	19,990%	19,990%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	9,999%	9,999%	9,999%	9,999%
Собственные акции выкупленные	9,990%	9,990%	9,990%	9,990%
Нина Викторовна Обухова	9,884%	9,884%	9,884%	9,884%
Владимир Юльянович Давыдик	8,706%	8,706%	8,706%	8,706%
Яна Станиславовна Богуславская	7,800%	7,800%	7,800%	7,800%
Андрей Владимирович Северилов	4,313%	4,313%	8,254%	8,254%
Вениамин Моисеевич Межибовский	2,716%	2,716%	4,000%	4,000%
Илья Владимирович Давыдик	1,284%	1,284%	-	-
Татьяна Юрьевна Ельскене	0,750%	0,750%	5,356%	5,356%
Александр Алексеевич Минеев	0,750%	0,750%	0,750%	0,750%
Юлия Владимировна Заморова	-	-	1,971%	1,971%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

По состоянию на 30 июня 2018 года КБ "ЛОКО-Банк" (АО) владел собственными акциями в количестве 309 690 акций (31 декабря 2017 года: 309 690 акций).

Совет Директоров по состоянию на 30 июня 2018 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	Председатель Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Член Совета Директоров	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Член Совета Директоров	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 30 июня 2018 года

Виктор Юльянович Давыдик	Председатель Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 30 июня 2018 года

АО "КПМГ", Москва

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Аktionерам и Совету Директоров Акционерного общества
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КБ «ЛОКО-Банк» АО (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудируемое лицо: КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 2157700163916

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством
Российской Федерации член сети независимых фирм КПМГ,
входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG
International»), зарегистрированную по законодательству
Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный
номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603053203.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

28 августа 2018 года

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Пояснения	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	3 645 085	3 875 042	1 705 517
Прочие процентные доходы	6	847 953	819 777	411 450
Процентные расходы	6	(1 963 733)	(2 378 419)	(968 004)
Чистый процентный доход		2 529 305	2 316 400	1 148 963
Комиссионные доходы	7	1 464 467	1 047 744	837 493
Комиссионные расходы	7	(122 289)	(150 822)	(69 315)
Чистый комиссионный доход		1 342 178	896 922	768 178
Чистый (убыток) доход по торговым операциям		(338 782)	411 367	(412 251)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	15 490	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой		115 638	103 180	72 128
Чистый прочий (убыток) доход		(39 863)	80 582	(54 729)
Операционный доход		3 608 476	3 823 941	1 522 289
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(559 206)	(529 472)	(197 623)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(2 295 624)	(2 016 213)	(1 258 768)
Операционные расходы		(2 854 830)	(2 545 685)	(1 456 391)
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		753 646	1 278 256	65 898
Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		(148 624)	(245 842)	(13 496)
Прибыль от продолжающейся деятельности		605 022	1 032 414	52 402
Прекращенная деятельность				
Прибыль от прекращенной деятельности до налогообложения		-	69 221	-
Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности		-	(13 809)	-
Прибыль от прекращенной деятельности		-	55 412	-
Прибыль за период		605 022	1 087 826	52 402
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
<i>Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:</i>				
- чистое изменение справедливой стоимости		-	(9 264)	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	8 943	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>-</i>	<i>(321)</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		-	(321)	-
Общий совокупный доход за период		605 022	1 087 505	52 402
				455 187

Общий совокупный доход за период

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2018 года

		30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	6 784 375	7 790 859
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		481 437	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	1 679 746	1 850 992
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные)	11	16 703 552	14 559 598
Активы, предназначенные для торговли (обремененные)	11	4 960 162	6 128 813
Кредиты, выданные клиентам	12	46 797 622	47 763 338
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные)	13	-	3 144 504
Инвестиционные ценные бумаги (обремененные)	13	-	207 778
Основные средства и нематериальные активы		2 038 090	1 864 113
Прочие активы		1 728 188	1 421 463
Всего активов		81 173 172	85 591 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	11	17	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	141 942	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		4 907 016	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	15	58 513 174	60 623 668
Собственные выпущенные ценные бумаги	16	291 896	438 268
Прочие обязательства		1 002 238	1 008 720
Всего обязательств		64 856 283	69 506 011
Собственные средства			
Акционерный капитал		3 881 047	3 881 047
Собственные акции выкупленные		(309 690)	(309 690)
Резервы		542 357	542 357
Нераспределенная прибыль		12 203 175	11 971 311
Всего собственных средств		16 316 889	16 085 025
Всего обязательств и собственных средств		81 173 172	85 591 036
Забалансовые и условные обязательства	17		

Председатель Правления
 Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
 Грициенко Яна Ивановна



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2018 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Пояснения	Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 612 514	4 681 906
Проценты уплаченные	(1 987 233)	(2 460 754)
Комиссии полученные	1 480 151	1 066 064
Комиссии уплаченные	(139 562)	(168 095)
Чистые поступления по активам, предназначенным для торговли	33 270	307 024
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	77 700	104 343
Прочие поступления	50 722	192 557
Общехозяйственные и административные расходы	(2 236 452)	(2 169 940)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	378 141	(34 636)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	249 462	28 213
Активы, предназначенные для торговли	(853 456)	3 807 008
Кредиты, выданные клиентам	(161 903)	(3 372 618)
Прочие активы	(200 778)	(452 502)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 715 618)	(736 027)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(958 027)	(4 985 611)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 681 906)	2 490 922
Векселя выпущенные	(108 597)	(260 631)
Прочие обязательства	85 348	405 136
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения от продолжающейся деятельности	(4 076 224)	(1 557 641)
Налог на прибыль уплаченный	(110 561)	(299 009)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности по продолжающейся деятельности	(4 186 785)	(1 856 650)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности от прекращенной деятельности	-	398 499
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(4 186 785)	(1 458 151)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа дочерних предприятий	-	(62 447)
Взнос в уставный капитал дочернего предприятия	-	(30 000)
Чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг	3 254 514	1 280 974
Чистые приобретения основных средств	(253 753)	(959 420)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	3 000 761	229 107
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп собственных рублевых облигаций	(60 688)	(118 905)
Чистый отток денежных средств по финансовой деятельности	(60 688)	(118 905)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 246 712)	(1 347 949)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	240 228	(190 175)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	7 790 859	8 226 633
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6 784 375	6 688 509

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Собственные акции выкупленные тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 881 047	(309 690)	21 746	308 530	(735)	9 647 927	13 548 825
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	1 087 826	1 087 826
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 80 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	(321)	-	(321)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(321)	-	(321)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	(321)	1 087 826	1 087 505
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)							
Продажа ранее выкупленных собственных акций (неаудированные данные)	-	309 690	-	-	-	632 992	942 682
Продажа дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	(21 746)	-	-	-	(21 746)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)	-	309 690	(21 746)	-	-	632 992	920 936
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	3 881 047	-	-	308 530	(1 056)	11 368 745	15 557 266
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 971 311	16 085 025
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом отложенного налога в размере 93 290 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(373 158)	(373 158)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	11 598 153	15 711 867
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)							
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	605 022	605 022
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	605 022	605 022
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	3 881 047	(309 690)	-	542 357	-	12 203 175	16 316 889

Председатель Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Гриценко Яна Ивановна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (АО) (далее – “Банк”) и его основное дочернее предприятие ООО “Концепт Лизинг”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составляла 1 781 человека (30 июня 2017 года: 1 601 человек).
- ООО “Концепт Лизинг”, 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2017 года. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года составляла 6 человек.

На 30 июня 2018 года филиальная сеть Банка насчитывала 50 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Продолжающийся конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Пояснение 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Пояснении 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.

- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Пояснение 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерв под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе «Финансовые активы и финансовые обязательства».

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине

новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Пояснение 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика, проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Пояснение 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы) Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемых критериев вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита: Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой Группы по возмещению причитающихся сумм.

Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Пояснении 5 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств в разбивке по классам, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Пояснении, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «кредиты, выданные клиентам» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

Реклассификация сравнительной информации

В 2018 году Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена в составе статьи «счета и депозиты в банках и других финансовых институтах».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	444 214	(444 214)	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 406 778	444 214	1 850 992

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов, ранее отражавшиеся по статье «общехозяйственных и административных расходов», представлены в составе «чистых прочих доходов».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистые прочие доходы	131 862	(51 280)	80 582
Общехозяйственные и административные расходы	(2 067 493)	51 280	(2 016 213)

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Статья «дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» представлена в составе статьи «счета и депозиты в банках и других финансовых институтах»;

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(311 747)	339 960	28 213
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	339 960	(339 960)	-

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Пояснении 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» представлена в статье «активы, предназначенные для торговли (не обремененные и обремененные)».
- Статья «инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлена в статье «инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	(20 688 411)	-
Активы, предназначенные для торговли (не обремененные и обремененные)	-	20 688 411	20 688 411
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3 352 282	(3 352 282)	-
Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные и обремененные)	-	3 352 282	3 352 282

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентный доход	4 694 819	(4 694 819)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	3 875 042	3 875 042
Прочие процентные доходы	-	819 777	819 777

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Статьи «чистая покупка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» и «чистые погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения» объединены в статью «чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг».

Влияние вышеуказанного изменения на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств			
Чистая покупка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(16 465)	16 465	-
Чистые погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 297 439	(1 297 439)	-
Чистые поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг	-	1 280 974	1 280 974

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы, связанные с ожидаемыми кредитными убытками.

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Пояснении 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска включают:

- наличие непрерывной просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение рейтинга на одну/две ступени в сторону ухудшения.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Для корпоративных заемщиков Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска для корпоративных заемщиков определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков каждая позиция, подверженная кредитному риску маркируется в зависимости от дней непрерывной просрочки, которые используются для прогнозирования риска дефолта на основе коллективной оценки.

Для финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты, сделки обратного РЕПО и ценные бумаги, существенное увеличение кредитного риска характеризуется следующими факторами: ухудшение кредитного качества финансового инструмента, снижение внешнего рейтинга с момента принятия инструмента на позицию Банка несколькими рейтинговыми агентствами по дифференцированной шкале (не обусловленное негативным изменением суверенного кредитного рейтинга), а также проблемы связанные с управлением и рыночными факторами, которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных, по результатам которого возможен пересмотр уровня кредитного риска (в т.ч. пересмотр рейтинга при индивидуальной оценке риска):

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикаций в прессе, информации об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировок облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе и длительности просроченной задолженности;
- пересмотр условий кредитных соглашений (реструктуризация задолженности).

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными для корпоративных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Количество дней непрерывной просрочки является основным исходным параметром для заемщиков сегмента малого и среднего бизнеса и розничных заемщиков при создании временной структуры вероятности дефолта. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, даты выдачи ссуды.

Группа использует для корпоративных заемщиков модели ожидаемых кредитных убытков, основанные как на экспертных оценках, так и на статистических данных, и миграционные модели для заемщиков сегмента малый и средний бизнес и розничных заемщиков для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта заемщиков Группы или для розничного портфеля изменениями уровней дефолта банковской системы РФ и изменениями ключевых макроэкономических факторов на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, является ВВП, для розничного кредитного портфеля – реальные располагаемые доходы населения.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта, выраженный в рейтинге ссуды понизился на одну/две ступени с момента первоначального признания. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 и менее 90 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Пояснении 3.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Пояснение 3) имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, которые включают:

- задолженность заемщика по любому из обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней;
- банкротство заемщика;
- реструктуризация задолженности в силу финансовых затруднений;
- присвоение «дефолтного» рейтинга по внутренней модели, либо внешними рейтинговыми агентствами (где применимо).

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например (описанные выше);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными

убытками. В качестве ключевых факторов определены прогнозы ВВП и реальные располагаемые доходы населения. За основу взяты базовый и консервативный прогнозы изменения.

Прогнозные значения ключевых факторов, соответствующих базовому сценарию, использованные по состоянию на 30 июня 2018 года, включают следующие значения для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

	2018 год	2019 год
Прирост ВВП	Годовой прирост на 2,10%	Годовой прирост на 2,20%
Реальные располагаемые доходы населения (к соотв. месяцу прошлого года)	Годовой прирост на 2,30%	Годовой прирост на 1,10%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 4-7 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают из статистических/экспертных/миграционных моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических/экспертных рейтинговых/миграционных моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические/экспертные/миграционные модели основаны на внешних и внутренних данных, имеющихся у Группы, включающих как количественные, так и качественные факторы. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств, Группа использует оценки показателей PD рассчитанные с учетом присвоенных рейтингов. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустившим дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, временной диапазон получения денежных средств. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. В случае наличия у контрагентов-юридических лиц присвоенных кредитных рейтингов от рейтинговых агентств, Группа использует оценки показателей LGD рассчитанные рейтинговыми агентствами.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для безусловных обязательств по предоставлению займов (неиспользованный лимит по кредитным картам) и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;

- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Пояснения	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	7 790 859	7 790 844
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	859 578	859 578
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 850 992	1 850 790
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 128 813	6 128 813
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	Удерживаемые до срока погашения	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 972	295 079
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 559 598	14 559 598
Кредиты, выданные клиентам	12	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	47 763 338	47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	13	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	3 104 310	3 100 465
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	128 889	128 889
Всего финансовых активов				82 434 349	81 967 901
Финансовые обязательства					
Обязательства, предназначенные для торговли	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	667	667
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 566 407	1 566 407
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 868 281	5 868 281
Текущие счета и депозиты клиентов	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	60 623 668	60 623 668
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	438 268	438 268
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	480 427	480 427
Всего финансовых обязательств				68 977 718	68 977 718

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше.

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Некоторые долговые ценные бумаги были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вследствие того, что Группа осуществляет управление данным портфелем с целью максимизации денежных потоков посредством продажи.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	7 790 859	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(15)	-
Исходящий остаток	-	-	-	7 790 844
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах:				
Входящий остаток	2 710 570	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(202)	-
Исходящий остаток	-	-	-	2 710 368
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	47 763 338	-	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(509 493)	-
Исходящий остаток	-	-	-	47 253 845
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	3 352 282	-	-	-
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(247 972)	-	-
Изменение основы оценки	-	-	(3 845)	-
Исходящий остаток	-	-	-	3 100 465
Прочие активы	128 889	-	-	128 889
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	61 745 938	(247 972)	(513 555)	60 984 411
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	14 559 598	247 972	47 107	14 854 677
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	6 128 813	-	-	6 128 813
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 688 411	247 972	47 107	20 983 490

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Влияния на другие компоненты собственного капитала нет.

тыс. рублей	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	11 971 311
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(373 158)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 598 153

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам и финансовые гарантии)	3 098 292	-	461 711	3 560 003
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	3 098 292	-	461 711	3 560 003

6 Процентный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	3 461 153	3 648 866	1 642 267	1 847 088
Инвестиционные ценные бумаги	99 698	142 718	35 991	61 798
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	42 133	83 458	16 187	47 398
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	42 101	-	11 072	-
	3 645 085	3 875 042	1 705 517	1 956 284

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Прочие процентные доходы				
Активы, предназначенные для торговли	847 953	819 777	411 450	369 482
	847 953	819 777	411 450	369 482
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 786 158	1 933 219	881 663	951 397
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	129 875	78 159	71 009	18 736
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 100	110 407	12 165	50 390
Собственные выпущенные ценные бумаги	18 600	256 634	3 167	96 444
	1 963 733	2 378 419	968 004	1 116 967

7 Комиссионный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Комиссионные доходы				
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	787 826	511 264	496 074	293 705
Расчетные операции	502 640	308 819	268 024	157 791
Документарные операции и банковские гарантии	114 837	151 472	41 665	60 108
Кассовое обслуживание клиентов	27 592	31 551	17 416	16 535
Операции с иностранной валютой	12 632	15 888	6 117	8 301
Прочие	18 940	28 750	8 197	12 487
	1 464 467	1 047 744	837 493	548 927
Комиссионные расходы				
Брокерские операции	71 886	92 136	42 594	49 808
Расчетные операции	34 013	35 801	18 338	19 372
Документарные операции и банковские гарантии	7 571	12 164	3 438	7 712
Кассовое обслуживание клиентов	2 828	2 387	1 810	1 594
Прочие	5 991	8 334	3 135	3 867
	122 289	150 822	69 315	82 353

8 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2018 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	2017 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Вознаграждения сотрудников	1 447 688	1 239 017	708 658	655 906
Реклама и маркетинг	255 938	275 325	204 420	185 685
Арендная плата	129 602	128 614	65 685	76 737
Налоги, отличные от налога на прибыль	102 065	90 668	75 500	58 996
Информационные и телекоммуникационные услуги	90 626	85 384	63 834	58 544
Амортизация и износ	78 753	38 838	39 837	21 915
Ремонт и эксплуатация	29 523	25 801	16 861	17 887
Охрана	12 376	17 994	6 198	10 455
Профессиональные услуги	11 286	14 033	7 034	7 903
Канцелярские расходы	12 818	12 258	6 628	7 384
Страхование	11 284	5 292	6 666	2 601
Прочие	113 665	82 989	57 447	48 607
	2 295 624	2 016 213	1 258 768	1 152 620

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Касса	2 051 559	2 051 559	2 439 726
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 019 944	2 019 944	2 344 968
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах			
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 325 869	1 325 869	-
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	492 152	492 152	-
	1 818 021	1 818 021	1 891 426
- 30 крупнейших российских банков			
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	65 138	65 138	-
С кредитным рейтингом от В- до В+	19	19	-
	65 157	65 157	101 925

	30 июня 2018 года		
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		31 декабря 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	тыс. рублей
- Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	269 583	269 583	-
	269 583	269 583	574 176
- Прочие российские банки и биржи			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	554 305	554 305	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	30	30	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	358	358	-
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	12	12	-
	554 705	554 705	433 746
- Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков			
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 414	5 414	-
	5 414	5 414	4 892
Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 784 383	6 784 383	7 790 859
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)	-
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 784 375	6 784 375	7 790 859

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

В таблице выше не приведена информация о рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года, ее отсутствие не означает отсутствие рейтинга.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

На 30 июня 2018 года Банк имеет пять контрагентов (31 декабря 2017 года: четыре контрагента), остатки на ностро счетах у которых превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 июня 2018 года составил 2 069 850 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 106 273 тыс. рублей).

10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	тыс. рублей
Счета и депозиты			
- 30 крупнейших российских банков	-	-	1 250 493
- Прочие российские банки			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 618 462	1 618 462	544 247

КБ "ЛОКО-Банк" (АО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные		31 декабря 2017 года тыс. рублей
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР			-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	61 288	61 288	-
- Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	-	56 252
	1 679 750	1 679 750	1 850 992
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 679 750	1 679 750	1 850 992
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(4)	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 679 746	1 679 746	1 850 992

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

В таблице выше не приведена информация о рейтингах контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года, ее отсутствие не означает отсутствие рейтинга.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не просрочены и не являются кредитно-обесцененными.

11 Активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 996 635	3 249 839
Муниципальные облигации	-	319 229
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 996 635	3 569 068
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	762 034	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 001 766	791 131
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 811 567	3 686 694
С кредитным рейтингом от B- до B+	3 716 033	5 074 677
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 414 539	1 438 028
Всего корпоративных облигаций	13 705 939	10 990 530
Клиринговые сертификаты участия		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	978	-
	978	-
	16 703 552	14 559 598

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 144 795	3 351 476
Муниципальные облигации	-	508 386
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 144 795	3 859 862
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 815 367	923 255
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	581 211
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	764 485
Всего корпоративных облигаций	1 815 367	2 268 951
	4 960 162	6 128 813
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	21 663 714	20 688 411

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 18 641 041 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 14 831 003 тыс. рублей).

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	17	667

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	5 838 207	6 229 782
Кредиты средним предприятиям	2 970 534	5 409 086
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	1 384 317	2 394 659
Кредиты малым предприятиям	2 289 168	2 431 769
Всего коммерческих кредитов	12 482 226	16 465 296
Кредиты, выданные физическим лицам	37 557 299	34 396 334
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 039 525	50 861 630
Резерв под обесценение	(3 241 903)	(3 098 292)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	46 797 622	47 763 338

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 1 января 2018 и 2017 года МСФО (IAS) 39	3 098 292	2 988 294
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	457 651	-
Чистое изменение резерва под обесценение	129 191	480 861
Чистое изменение резерва под обесценение по прекращенной деятельности	-	185
Чистое создание резерва под обесценение	368 124	-
Списания	(811 355)	(329 284)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 241 903	3 140 056

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам”. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	145 190	132 879
Незаработанный финансовый доход	(29 634)	(23 223)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	115 556	109 656
Резерв под обесценение	(1 841)	(1 844)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	113 715	107 812

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2018 года. Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года не пересчитаны в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	4 757 380	-	-	4 757 380
Под наблюдением	-	830 145	-	830 145
Невозвратные	-	-	250 682	250 682
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	4 757 380	830 145	250 682	5 838 207
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(12 985)	(3 710)	(250 682)	(267 377)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 744 395	826 435	-	5 570 830
Кредиты средним предприятиям				
Стандартные	928 729	-	-	928 729
Под наблюдением	-	43 412	-	43 412
Ниже стандартного	-	-	623 407	623 407
Проблемные	-	-	798 510	798 510
Невозвратные	-	-	576 476	576 476
Всего кредитов средним предприятиям	928 729	43 412	1 998 393	2 970 534
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов средним предприятиям	(4 064)	(855)	(568 751)	(573 670)
Кредиты средним предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	924 665	42 557	1 429 642	2 396 864

30 июня 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	1 071 060	-	-	1 071 060
Под наблюдением	-	49 945	-	49 945
Ниже стандартного	-	-	63 102	63 102
Проблемные	-	-	52 419	52 419
Невозвратные	-	-	147 791	147 791
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	1 071 060	49 945	263 312	1 384 317
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов нижнего сегмента средних предприятий	(9 358)	(2 042)	(153 502)	(164 902)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 061 702	47 903	109 810	1 219 415
Кредиты малым предприятиям				
Стандартные	2 032 052	-	-	2 032 052
Под наблюдением	-	53 003	-	53 003
Проблемные	-	-	72 771	72 771
Невозвратные	-	-	131 342	131 342
Всего кредитов малым предприятиям	2 032 052	53 003	204 113	2 289 168
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов малым предприятиям	(58 463)	(6 461)	(172 395)	(237 319)
Кредиты малым предприятиям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 973 589	46 542	31 718	2 051 849
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты				
Непросроченные кредиты	24 179 271	57 837	-	24 237 108
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	405 451	10 689	-	416 140
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	219 941	-	219 941
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	126 483	126 483

30 июня 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	222 841	222 841
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	360 874	360 874
Всего потребительских кредитов	24 584 722	288 467	710 198	25 583 387
Автокредиты				
Непросроченные кредиты	8 320 177	18 099	-	8 338 276
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	207 113	5 129	-	212 242
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	90 961	-	90 961
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	96 259	96 259
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	75 197	75 197
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	698 646	698 646
Всего автокредитов	8 527 290	114 189	870 102	9 511 581
Кредиты под залог недвижимости				
Непросроченные кредиты	276 242	-	-	276 242
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	3 678	-	-	3 678
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	7 296	-	7 296
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	12 258	12 258
Всего кредитов под залог недвижимости	279 920	7 296	12 258	299 474
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные кредиты	2 030 280	-	-	2 030 280
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	54 331	-	-	54 331
Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	12 140	-	12 140
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	8 423	8 423
Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	12 380	12 380
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	45 303	45 303
Всего прочих розничных кредитов	2 084 611	12 140	66 106	2 162 857
Всего кредитов, выданных физическим лицам	35 476 543	422 092	1 658 664	37 557 299

	30 июня 2018 года			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(343 466)	(149 870)	(1 505 299)	(1 998 635)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 133 077	272 222	153 365	35 558 664
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 837 428	1 235 659	1 724 535	46 797 622

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Остаток на 1 января 2018 МСФО (IAS) 39	407 396	812 218	127 610	217 135	1 533 933	3 098 292
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(48 698)	109 652	37 502	37 767	321 428	457 651
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 032)	(127 065)	13 264	7 162	241 862	129 191
Чистое создание оценочного резерва под убытки	254 711	523	936	12 904	99 050	368 124
Списания	(340 000)	(221 658)	(14 410)	(37 649)	(197 638)	(811 355)
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	267 377	573 670	164 902	237 319	1 998 635	3 241 903

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	540 246	661 660	148 388	229 185	1 408 815	2 988 294
Чистое (восстановление)/создание	(4 634)	128 380	50 303	21 576	285 236	480 861
Чистое (восстановление)/создание по прекращенной деятельности	(26)	234	(23)	-	-	185
Списания	-	(64 915)	(49 570)	(22 278)	(192 521)	(329 284)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	535 586	725 359	149 098	228 483	1 501 530	3 140 056

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	37 557 299	75,1	34 396 334	67,6
Кредиты МСБ				
Строительство	2 591 942	5,2	2 547 260	5,0
Сдача недвижимости в аренду	1 724 139	3,4	3 328 542	6,5
Строительно - монтажные работы в секторе коммерческой и жилой недвижимости	1 502 903	3,0	535 473	1,1
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	720 277	1,4	1 084 775	2,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	631 746	1,3	736 578	1,4
Информационные услуги	514 412	1,0	1 519 073	3,0
Транспорт	472 039	0,9	536 434	1,1
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО “РЖД”	437 645	0,9	403 740	0,8
Производство и торговля лакокрасочными материалами	426 995	0,9	132 079	0,3
Торговля продуктами питания и напитками	358 234	0,7	617 407	1,2
Торговля строительными и отделочными материалами	355 876	0,7	383 864	0,8
Производство строительных и отделочных материалов	335 240	0,7	444 320	0,9
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	331 972	0,7	65 070	0,1
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	325 541	0,7	65 916	0,1
Производство продуктов питания	280 311	0,6	634 332	1,2
Производство и торговля продукцией химической промышленности	240 205	0,5	294 054	0,6
Производство и торговля инструментами и оборудованием	235 210	0,5	254 287	0,5
Торговля электроникой и бытовой техникой	129 407	0,3	444 745	0,9
Торговля металлом и металлопрокатом	110 060	0,2	109 117	0,2
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	73 948	0,1	88 846	0,2
Промышленный инжиниринг	65 917	0,1	478 818	0,9
Производство и торговля текстильной продукцией	48 955	0,1	95 020	0,2
Торговля медицинскими препаратами	48 462	0,1	36 363	0,1
Инвестиционная деятельность в области недвижимости	-	-	269 533	0,5
Добыча рудных ископаемых	-	-	214 695	0,4
Прочие	520 790	0,9	1 144 955	2,3
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 039 525	100,0	50 861 630	100,0
Резерв под обесценение	(3 241 903)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	46 797 622		47 763 338	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	30 июня 2018 года		31 декабря	
	Неаудированные данные		2017 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	26 363 381	52,7	28 908 169	56,8
Поволжский регион Российской Федерации	8 089 165	16,2	7 930 117	15,6
Северо-Западный регион Российской Федерации	6 560 633	13,1	5 658 790	11,1
Южный регион Российской Федерации	4 126 418	8,2	3 862 944	7,6
Уральский регион Российской Федерации	2 794 068	5,6	2 485 683	4,9
Сибирский регион Российской Федерации	2 105 860	4,2	2 015 927	4,0
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 039 525	100,0	50 861 630	100,0
Резерв под обесценение	(3 241 903)		(3 098 292)	
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	46 797 622		47 763 338	

Продажа кредитов

В 2016 году и первом полугодии 2017 года Группа продала АО «АИЖК» кредиты под залог недвижимости в соответствии с условиями программ рефинансирования кредитов указанной организации. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имеет обязательств по их выкупу (31 декабря 2017 года: 139 354 тыс. рублей).

13 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	1 059 484
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	2 085 020
Всего корпоративных облигаций	-	-	3 144 504
	-	-	3 144 504

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года тыс. рублей
	тыс. рублей		
	Неаудированные данные		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”			
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью			
- Корпоративные облигации			
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	207 778
Всего корпоративных облигаций	-	-	207 778
Всего инвестиционных ценных бумаг до вычета			
оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 352 282
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	3 352 282

Вышеуказанная таблица представляет рейтинговый анализ, основанный на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале S&P, Fitch или Moody’s. Сравнительные данные рассчитаны и представлены в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Инвестиционные ценные бумаги на 31 декабря 2017 года не просрочены и не обесценены.

В 2018 году Группа продала портфель инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Причинами послужили ожидания введения, либо вступление в силу международных санкций.

14 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года	31 декабря
	Неаудированные данные тыс. рублей	2017 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	137 820	1 553 269
Счета типа “Лоро”	4 122	13 138
	141 942	1 566 407

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Международный инвестиционный банк	-	1 124 361
АО “Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства”	137 820	428 907
	137 820	1 553 268

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	7 206 339	7 874 794
Физические лица	4 811 835	5 307 005
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 018 174	13 181 799
Срочные депозиты		
Юридические лица	5 174 033	5 776 679
Физические лица	41 320 967	41 665 190
Всего срочных депозитов	46 495 000	47 441 869
	58 513 174	60 623 668

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 525 278 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 755 144 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

16 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Векселя	281 297	378 369
Выпущенные облигации (рублевые)	10 599	59 899
	291 896	438 268

Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 30 июня 2018 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентна я ставка	Выплаты процентов
3 000 000 000 рублей	2 708	23.07.2013	20.07.2018	11.07.2023	9,00%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	296	09.04.2015	10.07.2018	27.03.2025	9,75%	Квартальные
3 000 000 000 рублей	7 595	05.10.2015	05.07.2018	22.09.2025	9,75%	Квартальные

По состоянию на дату подписания отчетности все выпущенные облигации погашены.

17 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 года Неаудированные данные тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 428 352	2 095 658
Гарантии и аккредитивы	11 535 021	13 657 981
	12 963 373	15 753 639

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

18 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	59 086	51 093
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	12 314	8 608
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	92 243	76 724
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	26 389	18 474
	190 032	154 899

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	12 098	15,5%	13 308	14,1%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	52 624	2,6%	51 946	4,5%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	952	1 295
Процентные расходы	(527)	(474)
Комиссионные доходы	122	321
Комиссионные расходы	(253)	(163)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по операциям с акционерами, ассоциированными предприятиями и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	727	20,9%	-	-	3 281	16,5%	4 008
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	49 273	-	-	-	49 273
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	69 312	3,9%	6 422	-	186 335	6,4%	262 069
Неаудированные данные							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			47	12	383		442
Процентные расходы			(4 220)	-	(3 754)		(7 974)
Комиссионные доходы			3 203	30 573	1 314		35 090
Комиссионные расходы			(100)	(239)	(25)		(364)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Ассоциированные предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении							
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	2 693	15,2%	-	-	6 177	16,4%	8 870
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	84 087	-	-	-	84 087
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	247 323	7,6%	21 120	-	210 904	5,2%	479 347

	Акционеры тыс. рублей	Ассоциированные предприятия тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Неаудированные данные				
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		183	11 896	13 823
Процентные расходы		(5 242)	-	(11 271)
Комиссионные доходы		210	3 358	3 861
Комиссионные расходы		(30)	(158)	(200)

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов и их классификация

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах по состоянию на отчетную дату.

Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов 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. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов

оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

тыс. рублей	30 июня 2018 года Неаудированные данные		31 декабря 2017 года		Уровень	Метод оценки
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость		
Кредиты, выданные клиентам	46 797 622	46 240 190	47 763 338	47 680 608	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 352 282	3 632 698	Уровень 1	
Депозиты клиентов	46 495 000	46 715 203	47 441 869	47 465 717	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Выпущенные облигации (рублевые)	10 599	12 347	59 899	71 595	Уровень 1	

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчетности по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору (Заместителю Председателя Правления) и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 30 июня 2018 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей Неаудированные данные	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Активы, предназначенные для торговли	21 663 714	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	17	Дисконтированные денежные потоки
	<u>21 663 714</u>	<u>17</u>	

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 688 411	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	667	Дисконтированные денежные потоки
	<u>20 688 411</u>	<u>667</u>	

