



ФБК
Грант Торнтон

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Москва | 2018



Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	4
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	7

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	8
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3 Основы представления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	17
6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	18
7 Кредиты и авансы клиентам	19
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
10 Прочие активы	23
11 Средства других банков	24
12 Средства клиентов	24
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
14 Прочие обязательства	25
15 Субординированные займы	25
16 Уставный капитал	26
17 Процентные доходы и расходы	26
18 Комиссионные доходы и расходы	26
19 Административные и прочие операционные расходы	26
20 Прибыль на акцию	27
21 Дивиденды	27
22 Сегментный анализ	27
23 Управление рисками	29
24 Управление капиталом	40
25 Условные обязательства	40
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
27 Операции со связанными сторонами	43
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	44

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам

«Акционерного коммерческого банка «Держава»
публичного акционерного общества»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества» и его дочерней организации, состоящей из промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2018 г. и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся «30» июня 2018 г., основных принципов учётной политики и отдельных примечаний.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки


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

Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества» и его дочерней организации не подготовлена во всех

существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шадигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«28» августа 2018 года

Организация

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

Место нахождения:

119435, г. Москва, Большой Саввинский
переулок, дом 2, строение 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05
марта 1994 г., генеральная лицензия на
осуществление банковских операций № 2738 от
16.12.2014 г. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 28
августа 2002 г. за основным государственным
номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 650 643	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		77 598	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6	1 758 291	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	7	2 916 662	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	11 061 396	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	957 161	1 665 449
Отложенный налоговый актив		35 712	49 712
Прочие активы	10	1 097 315	883 000
Итого активов		19 554 778	19 140 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	3 379 253	3 823 779
Средства клиентов	12	9 434 455	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	237 107	299 146
Прочие обязательства	14	1 074 041	1 033 470
Субординированные займы	15	1 027 215	979 809
Итого обязательств		15 152 071	14 993 476
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 220	150 634
Нераспределенная прибыль		3 569 424	3 219 659
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		4 258 215	4 004 864
Неконтрольная доля участия		144 492	142 312
Итого собственных средств		4 402 707	4 147 176
Итого обязательств и собственных средств		19 554 778	19 140 652

28.06.2018
 А.Д. Скородумов



Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы	17	819 983	800 827
Процентные расходы	17	(544 408)	(393 541)
Чистые процентные доходы		275 575	407 286
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 6, 7, 9	(116 364)	6 828
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		159 211	414 114
Операционные доходы		1 024 249	494 545
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		184 457	(159 510)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		97 854	(11 399)
Комиссионный доход	18	823 617	649 800
Комиссионный расход	18	(20 632)	(13 143)
Резервы прочие	10, 14	(86 203)	(1 951)
Прочие операционные доходы		25 156	30 748
Административные и прочие операционные расходы	19	(455 000)	(419 523)
Прибыль до налогообложения		728 460	489 136
Расходы по налогу на прибыль		(39 808)	(67 715)
Чистая прибыль		688 652	421 421
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96 414)	61 033
Совокупный доход за год		592 238	482 454
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		590 058	481 763
- неконтрольную долю участия		2 180	691
Базовая прибыль на акцию	20	5.80	4.74
Разводненная прибыль на акцию	20	5.80	4.74

28.08.

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелева

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 года	634 571	129 099	2 199 799	2 963 469	140 094	3 103 563
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	61 033	420 730	481 763	691	482 454
Остаток за 30 июня 2017 года	634 571	190 132	2 620 529	3 445 232	140 785	3 586 017
Остаток на 1 января 2018 года	634 571	150 634	3 219 659	4 004 864	142 312	4 147 176
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	(96 414)	686 472	590 058	2 180	592 238
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
Остаток за 30 июня 2018 года	634 571	54 220	3 569 424	4 258 215	144 492	4 402 707

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018	30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	819 061	765 710
Проценты уплаченные	(506 464)	(426 133)
Комиссии полученные	815 424	690 739
Комиссии уплаченные	(20 632)	(13 143)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	175 057	(158 810)
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	128 113	(8 808)
Прочие операционные доходы	25 206	30 564
Уплаченные расходы на содержание персонала	(240 530)	(226 929)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(266 709)	(237 402)
Расходы по налогу на прибыль	(30 668)	(70 476)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	897 858	345 312
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(6 636)	11 500
Чистый (прирост) / снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 999 452	(1 058 442)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	413 476	(213 702)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 775 042)	(1 554 484)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 285 862	862 451
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(41 903)	(73 858)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(462 378)	1 570 465
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	291 920	(21 824)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(99 992)	21 512
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(167 195)	928 182
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности	335 422	817 112
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(4 770)	(996)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности	(4 770)	(996)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(249 966)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	(249 966)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	21 678	70 155
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	102 364	886 271
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 548 279	1 872 526
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 650 643	2 758 797

28.08

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2017 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 июня 2018 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2017 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2018 году составило 203 человека (2017 г.: 190 человек). По состоянию на 30 июня 2018 число сотрудников составило 214 человек (2017 г.: 216 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 28 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, , за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

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

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

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

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;

- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 548 279	(245 358)	(947)	1 301 974
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	70 962	-	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 757 743	-	(581)	3 757 162
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 456 549	-	(18 132)	3 438 417
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 958	-	-	7 708 958
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	1 665 449	-	(834)	1 664 615
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	239 013	245 358	(66 247)	418 124
Итого финансовые активы			18 446 953	-	(86 741)	18 360 212
Финансовые обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 823 779	-	-	3 823 779
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	299 146	-	-	299 146
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 033 470	-	-	1 033 470
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	979 809	-	-	979 809
Итого финансовых обязательств			14 993 476	-	-	14 993 476

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

4.9 Кредиты банкам

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.17 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.21 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.23 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.26 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рубля за 1 доллар США (2017 г.: 57.6002 рубля за 1 доллар США) и 72.9921 рубля за 1 евро (2017 г.: 68.8668 рубля за 1 евро).

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

4.28 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.30 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.32 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	159 672	120 354
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	323 676	161 353
Корреспондентские счета - РФ	31 580	58 112
Корреспондентские счета - другие страны	8 579	51 563
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 130 386	1 156 897
Резерв под обесценение	(3 250)	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 650 643	1 548 279

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB до A-	-	4 218	4 218
- с рейтингом ниже BBB	31 446	-	31 446
- не имеющие рейтинга	134	4 361	4 495
Всего текущие (по справедливой стоимости)	31 580	8 579	40 159
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	31 580	8 579	40 159

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)			
- с рейтингом от BBB до A-	-	39 139	39 139
- с рейтингом ниже BBB	57 813	-	57 813
- не имеющие рейтинга	299	12 424	12 723
Всего текущие (по справедливой стоимости)	58 112	51 563	109 675
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	58 112	51 563	109 675

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2 018	2 017	
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января (влияние МСФО 9)		947	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв		2 303	-
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 30 июня		3 250	-

6 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 759 171	3 757 743
Резерв под обесценение	(880)	-
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 758 291	3 757 743

По состоянию на 30 июня 2018 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2017 г: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	876 501	882 670	1 759 171
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	876 501	882 670	1 759 171

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	3 757 743	-	3 757 743
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	3 757 743	-	3 757 743

Далее представлен анализ изменений резерва по договорам покупки бумаг с условием обратной продажи:

	2 018	2 017	
Резерв по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи на 1 января (влияние МСФО 9)		581	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв		299	-
Резерв по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи на 30 июня		880	-

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Приобретение недвижимости	2 304 112	2 083 355
Финансирование рабочего капитала	762 756	1 896 835
Проектное финансирование	448 597	359 016
Потребительское кредитование	48 602	55 098
Тендеры	64 426	4 144
Резерв под обесценение	(711 831)	(941 899)
Всего кредиты и авансы клиентам	2 916 662	3 456 549

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенная недвижимость	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	653 852	144 414	121 430	22 119	84	941 899
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	45 261	1 672	(36 255)	6 992	462	18 132
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(10 597)	87 875	27 175	(1 386)	11 050	114 117
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	362 317	-	-	-	-	362 317
Резерв под обесценение за 30 июня	326 199	233 961	112 350	27 725	11 596	711 831

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенная недвижимость	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	744 591	442 936	138 601	130 702	467	1 457 297
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	47 961	(57 282)	(5 658)	8 618	(467)	(6 828)
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение периода	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 30 июня	792 552	385 654	132 943	139 320	-	1 450 469

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	2 291 509	63.2%	2 507 285	57.0%
Финансовые услуги	531 108	14.6%	1 230 549	28.0%
Торговля и услуги	447 331	12.3%	361 855	8.3%
Строительство и недвижимость	342 906	9.5%	283 917	6.5%
Производство	15 639	0.4%	14 842	0.2%
Резерв под обесценение	(711 831)		(941 899)	
Всего кредиты и авансы клиентам	2 916 662	100.0%	3 456 549	100.0%

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 869 350 тысяч рублей (2017 г.: 1 293 515 тысяч рублей), или 24% (2017 г.: 29.4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	33 113	125 523	2 223 139	-	-	2 381 775
Гарантии и поручительства	729 643	323 074	80 973	48 019	64 426	1 246 135
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	583	-	583
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	762 756	448 597	2 304 112	48 602	64 426	3 628 493

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	1 070 799	151 586	-	54 321	4 144	1 280 850
Недвижимость	826 036	207 430	2 083 355	-	-	3 116 821
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	777	-	777
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 896 835	359 016	2 083 355	55 098	4 144	4 398 448

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимое имущество	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	315 744	-	72 215	1 420	-	389 379
- кредиты со средним кредитным рейтингом	136 113	-	1 300 745	11 982	64 426	1 513 266
- кредиты с низким кредитным рейтингом	62 492	258 948	889 600	15 000	-	1 226 040
Всего текущие и необесцененные	514 349	258 948	2 262 560	28 402	64 426	3 128 685
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	248 407	189 649	9 934	-	-	447 990
- не имеющие кредитный рейтинг	-	-	31 618	20 200	-	51 818
Всего индивидуально обесцененные	248 407	189 649	41 552	20 200	-	499 808
Резерв под обесценение	(326 199)	(233 961)	(112 350)	(27 725)	(11 596)	(711 831)
Всего кредиты и авансы клиентам	436 557	214 636	2 191 762	20 877	52 830	2 916 662

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	757 218	-	-	-	2 203	759 421
- кредиты со средним кредитным рейтингом	137 825	-	1 717 506	20 854	1 941	1 878 126
- кредиты с низким кредитным рейтингом	420 659	248 516	337 161	14 044	-	1 020 380
Всего текущие и необесцененные	1 315 702	248 516	2 054 667	34 898	4 144	3 657 927
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	581 133	110 500	9 934	-	-	701 567
- не имеющие кредитный рейтинг	-	-	18 754	20 200	-	38 954
Всего индивидуально обесцененные	581 133	110 500	28 688	20 200	-	740 521
Резерв под обесценение	(653 852)	(144 414)	(121 430)	(22 119)	(84)	(941 899)
Всего кредиты и авансы клиентам	1 242 983	214 602	1 961 925	32 979	4 060	3 456 549

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 23.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 июня 2018 года составляли 43 079 тысяч рублей (2017 г.: 46 975 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	4 785 890	5 054 807
Корпоративные облигации	3 872 473	2 234 896
Корпоративные еврооблигации	2 135 193	148 232
Региональные и муниципальные облигации	21 447	27 714
Всего долговые ценные бумаги	10 815 003	7 465 649
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	246 349	243 264
Доли в уставном капитале	44	45
Всего долевые ценные бумаги	246 393	243 309
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 061 396	7 708 958

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с августа 2018 года по май 2033 года (2017 г.: с апреля 2018 по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 4.7% до 14% (2017 г.: от 5.8% до 15.75%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года от 6.19% до 12.75% (2017 г.: от 6.54% до 16.5%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций - октябрь 2018 года (2017 г.: октябрь 2018 года); ставка купонного дохода по ним - 8.9% (2017 г.: 8.9%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года - 8.02% (2017 г.: 7.58%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций от октября 2018 до мая 2024 года (2017 г.: январь 2020 года); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года от 3.75% до 28.16 % (2017 г.: 8.9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения от мая 2020 года до мая 2029 (2017 г.: от мая 2019 до сентября 2031); ставка купонного дохода от 2.5% до 8.15% (2017 г.: от 2.5% до 8.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года - от 4.96% до 7.77% (2017 г.: от 5.65% до 7.56%) в зависимости от выпуска.

На 31 марта 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены региональными и муниципальными облигациями в размере 21 447 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 1 463 274 тысяч рублей, ОФЗ в размере 916 111 тысяч рублей. (2017 г.: корпоративными облигациями в размере 547 656 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 27 714 тысяч рублей, ОФЗ в размере 951 326 тысяч рублей, корпоративных еврооблигаций в размере 271 773 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 785 890	-	4 785 890
Корпоративные облигации	-	3 818 279	54 194	3 872 473
Корпоративные еврооблигации	-	1 964 316	170 877	2 135 193
Региональные и муниципальные облигации	-	21 447	-	21 447
Всего долговые ценные бумаги	-	10 589 932	225 071	10 815 003

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	5 054 807	-	5 054 807
Корпоративные облигации	-	2 057 895	177 001	2 234 896
Корпоративные еврооблигации	-	-	148 232	148 232
Региональные и муниципальные облигации	-	27 714	-	27 714
Всего долговые ценные бумаги	-	7 140 416	325 233	7 465 649

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	957 640	1 665 449
Резерв под обесценение	(479)	-
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	957 161	1 665 449

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с октября 2018 года по май 2024 года (2017 г.: с марта 2018 года по июль 2019 года); ставка купонного дохода по ним от 3.95% до 9.25% (2017 г.: от 3.98% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2018 года от 3.75% до 28.16% (2017 г.: от 0.86% до 3.15%).

На 30 июня 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 288 492 тысяч рублей (2017 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 700 117 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	957 640	-	957 640
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	957 640	-	957 640

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	1 665 449	-	1 665 449
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 665 449	-	1 665 449

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2 018	2 017	
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января (влияние МСФО 9)		834	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв		(355)	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 30 июня		479	-

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2017 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10 Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	354 772	121 542
Требования по финансовым гарантиям	226 516	142 235
Производные финансовые инструменты	-	865
Резерв под обесценение	(92 859)	(25 629)
Всего прочих финансовых активов	488 429	239 013
Прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная собственность	557 686	630 781
Предоплата по налогам	33 910	2 768
Основные средства и нематериальные активы	11 694	7 212
Прочее	5 596	3 226
Всего прочих нефинансовых активов	608 886	643 987
Всего прочие активы	1 097 315	883 000

Далее представлен анализ изменений резерва под дебиторскую задолженность:

	2 018	2 017
Резерв под дебиторскую задолженность на 1 января	25 629	14 887
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018	66 247	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под дебиторскую задолженность	983	8 320
Резерв под дебиторскую задолженность на 30 июня	92 859	23 207

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

11 Средства других банков

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Договоры продажи и обратного выкупа	3 379 253	3 823 779
Всего средства других банков	3 379 253	3 823 779

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

12 Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	5 199	35 161
Всего средства государственных и общественных организации	5 199	35 161
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 083 224	1 622 886
Срочные депозиты	4 566 580	3 753 109
Брокерские счета	5 021	23 840
Всего средства негосударственных юридических лиц	5 654 825	5 399 835
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	277 685	252 496
Срочные депозиты	3 496 746	3 169 780
Всего средства физических лиц	3 774 431	3 422 276
Всего средства клиентов	9 434 455	8 857 272

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

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 774 431	40.0%	3 422 276	38.6%
Торговля и услуги	2 929 834	31.1%	2 421 746	27.3%
Финансовые услуги	1 841 738	19.5%	1 788 817	20.2%
Строительство и недвижимость	643 100	6.8%	671 539	7.6%
Производство	124 852	1.3%	301 734	3.4%
Транспорт	30 316	0.3%	136 956	1.5%
Издательская деятельность	30 001	0.3%	20 227	0.2%
Маркетинг	22 059	0.2%	26 057	0.3%
Государственные и муниципальные организации	5 199	0.1%	35 161	0.4%
Страхование	4 057	0.1%	4 060	0.1%
Прочее	28 868	0.3%	28 699	0.4%
Всего средства клиентов	9 434 455	100.0%	8 857 272	100.0%

На 30 июня 2018 года у Группы было двенадцать клиентов (2017 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 252 048 тысяч рублей (2017 г.: 5 750 725 тысяч рублей), или 67.62% (2016: 64.7%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Собственные векселя	236 128	298 249
Выпущенные облигации	979	897
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	237 107	299 146

По состоянию на 30 июня 2018 года векселя Группы были выпущены в пользу восемнадцати клиентов (2017 г.: двадцати двух клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 30 июня 2018 года в обращении находятся 1 322 шт. (2017 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2017 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 23.

14 Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства по финансовым гарантиям	483 326	413 539
Резерв под обязательства кредитного характера	475 779	390 559
Наращенные расходы на содержание персонала	40 500	36 659
Прочие обязательства	74 436	192 713
Всего прочие обязательства	1 074 041	1 033 470

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2018	2017
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	390 559	313 428
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	85 220	(6 369)
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня	475 779	307 059

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 23.

15 Субординированные займы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированные займы	1 027 215	979 809
Всего субординированные займы	1 027 215	979 809

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 13.89% годовых (2017 г.: 13.89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 7% годовых (2017 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. На 30 июня 2018 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

16 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2017 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2017 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	356 644	392 731
Кредиты и авансы клиентам	260 795	368 946
Средства в других банках	202 544	39 150
Итого процентных доходов	819 983	800 827
Процентные расходы		
Средства других банков	(272 777)	(141 424)
Срочные депозиты юридических лиц	(118 927)	(104 242)
Срочные вклады физических лиц	(77 091)	(84 298)
Субординированные займы	(54 463)	(38 668)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(13 423)	(15 642)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 727)	(9 267)
Всего процентные расходы	(544 408)	(393 541)
Чистые процентные доходы	275 575	407 286

18 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	777 065	618 355
по брокерским и аналогичным договорам	24 118	17 947
по кассовым операциям	14 160	8 030
по расчетным операциям	6 308	4 461
прочее	1 966	1 007
Всего комиссионный доход	823 617	649 800
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(14 750)	(5 280)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 566)	(4 425)
проведение операций с валютными ценностями	(1 230)	(1 813)
операции с пластиковыми картами и чеками	(506)	(1 282)
другие операции	(580)	(343)
Всего комиссионный расход	(20 632)	(13 143)
Чистые комиссионные доходы	802 985	636 657

19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	240 530	226 929
Административные расходы	122 190	109 210
Расходы на операционную аренду	27 369	25 458
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	10 389	9 268
Списание материальных запасов	2 580	3 567
Амортизация основных средств	933	2 151
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	450	1 159
Прочее	50 559	41 781
Всего административные и прочие операционные расходы	455 000	419 523

20 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	590 058	481 763
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	5.80	4.74
Разводненная прибыль на акцию	5.80	4.74

21 Дивиденды

По результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 июня 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года. В 2017 году дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

22 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 650 643	-	1 650 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	77 598	-	77 598
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	1 758 291	-	1 758 291
Кредиты и авансы клиентам	2 916 662	-	-	2 916 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 061 396	-	11 061 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	957 161	-	957 161
Отложенный налоговый актив	-	-	35 712	35 712
Прочие активы	-	-	1 097 315	1 097 315
Итого активов по сегментам	2 916 662	15 505 089	1 133 027	19 554 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	3 379 253	-	3 379 253
Средства клиентов	9 434 455	-	-	9 434 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 128	979	-	237 107
Прочие обязательства	-	-	1 074 041	1 074 041
Субординированные займы	1 027 215	-	-	1 027 215
Итого обязательств по сегментам	10 697 798	3 380 232	1 074 041	15 152 071

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 548 279	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	70 962	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	3 757 743	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 456 549	-	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 708 958	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 665 449	-	1 665 449
Отложенный налоговый актив	-	-	49 712	49 712
Прочие активы	-	-	883 000	883 000
Итого активов по сегментам	3 456 549	14 751 391	932 712	19 140 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	3 823 779	-	3 823 779
Средства клиентов	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	298 249	897	-	299 146
Прочие обязательства	-	-	1 033 470	1 033 470
Субординированные займы	979 809	-	-	979 809
Итого обязательств по сегментам	10 135 330	3 824 676	1 033 470	14 993 476

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	260 795	559 188	-	819 983
Процентные расходы	(271 631)	(272 777)	-	(544 408)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(116 364)	-	-	(116 364)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	184 457	-	184 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	97 854	-	97 854
Комиссионный доходы	799 499	24 118	-	823 617
Комиссионный расходы	(5 882)	(14 750)	-	(20 632)
Резервы прочие	(86 203)	-	-	(86 203)
Прочие операционные доходы	-	-	25 156	25 156
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(455 000)	(455 000)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(39 808)	(39 808)
Чистая прибыль по сегментам	580 214	578 090	(469 652)	688 652
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(96 414)	-	(96 414)
Совокупный доход за год по сегментам	580 214	481 676	(469 652)	592 238

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	368 946	431 881	-	800 827
Процентные расходы	(252 117)	(141 424)	-	(393 541)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6 828	-	-	6 828
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	(159 510)	-	(159 510)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(11 399)	-	(11 399)
Комиссионный доходы	641 770	8 030	-	649 800
Комиссионный расходы	(8 718)	(4 425)	-	(13 143)
Резервы прочие	(1 951)	-	-	(1 951)
Прочие операционные доходы	-	-	30 748	30 748
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(419 523)	(419 523)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(67 715)	(67 715)
Чистая прибыль по сегментам	754 758	123 153	(456 490)	421 421
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	61 033	-	61 033
Совокупный доход за год по сегментам	754 758	184 186	(456 490)	482 454

23 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избежанию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Группой при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и.т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам), осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Службы управления рисками и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Службы управления рисками. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше четырехсот миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Службой управления рисками.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Группы - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.

При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Группа использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролирующие их физические лица берут на себя ответственность за кредит.

Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Группой для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита - доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Группы;

- Качественные характеристики кредита - целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;

- Структура бизнеса заемщика - структура собственности; прозрачность для Группы информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;

- Финансовое состояние заемщика;

- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика;

- Взаимоотношения Группы с заемщиком - определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдению графика погашения кредита.

- Обеспечение - определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Группы контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой заемщиком последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносится заключение Службы управления рисками, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 7.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Группы проводится по разработанной Группой методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Группе информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

(vii) Риск досрочного погашения кредитов

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулируемыми органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 138.07% (2017 г.: 136.24%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 256.31% (2017 г.: 241.29%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 22.86% (2017 г.: 23.66%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 650 643	-	-	-	-	1 650 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 598	-	-	-	-	77 598
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 758 291	-	-	-	-	1 758 291
Кредиты и авансы клиентам	106 351	363 823	323 171	2 123 317	-	2 916 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 061 396	-	-	-	-	11 061 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	575 701	321 887	59 573	-	957 161
Прочие финансовые активы	488 429	-	-	-	-	488 429
Итого финансовых активов	15 142 708	939 524	645 058	2 182 890	-	18 910 180
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	644 598	644 598
Итого активов	15 142 708	939 524	645 058	2 182 890	644 598	19 554 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 379 253	-	-	-	-	3 379 253
Средства клиентов	2 239 274	3 908 501	2 811 892	474 788	-	9 434 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 156	35 094	36 052	110 805	-	237 107
Субординированные займы	-	-	-	1 027 215	-	1 027 215
Итого финансовых обязательств	5 673 683	3 943 595	2 847 944	1 612 808	-	14 078 030
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 074 041	1 074 041
Итого обязательств	5 673 683	3 943 595	2 847 944	1 612 808	1 074 041	15 152 071
Чистая балансовая позиция	9 469 025	(3 004 071)	(2 202 886)	570 082	(429 443)	4 402 707
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	9 469 025	6 464 954	4 262 068	4 832 150	4 402 707	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 548 279	-	-	-	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 757 743	-	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	10 451	1 298 494	299 124	1 848 480	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 958	-	-	-	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	789 681	520 550	355 218	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	239 013	-	-	-	-	239 013
Итого финансовых активов	13 335 406	2 088 175	819 674	2 203 698	-	18 446 953
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	693 699	693 699
Итого активов	13 335 406	2 088 175	819 674	2 203 698	693 699	19 140 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	2 345 585	2 031 909	2 611 728	1 868 050	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 068	116 921	28 929	114 228	-	299 146
Субординированные займы	-	-	-	979 809	-	979 809
Итого финансовых обязательств	6 208 432	2 148 830	2 640 657	2 962 087	-	13 960 006
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 033 470	1 033 470
Итого обязательств	6 208 432	2 148 830	2 640 657	2 962 087	1 033 470	14 993 476
Чистая балансовая позиция	7 126 974	(60 655)	(1 820 983)	(758 389)	(339 771)	4 147 176
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	7 126 974	7 066 318	5 245 335	4 486 947	4 147 176	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 641 905	6 566	2 172	1 650 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 598	-	-	77 598
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 758 291	-	-	1 758 291
Кредиты и авансы клиентам	2 821 087	-	95 575	2 916 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 907 797	2 153 599	-	11 061 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	957 161	-	957 161
Прочие финансовые активы	467 889	-	20 540	488 429
Итого финансовых активов	15 674 567	3 117 326	118 287	18 910 180
Итого нефинансовых активов	644 598	-	-	644 598
Итого активов	16 319 165	3 117 326	118 287	19 554 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	3 379 253	-	-	3 379 253
Средства клиентов	9 434 455	-	-	9 434 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 107	-	-	237 107
Субординированные займы	1 027 215	-	-	1 027 215
Итого финансовых обязательств	14 078 030	-	-	14 078 030
Итого нефинансовых обязательств	1 074 041	-	-	1 074 041
Итого обязательств	15 152 071	-	-	15 152 071
Чистая балансовая позиция	1 167 094	3 117 326	118 287	4 402 707

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 495 797	51 219	1 263	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 757 743	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 356 467	-	100 082	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 530 205	178 753	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 665 449	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	218 473	-	20 540	239 013
Итого финансовых активов	16 429 647	1 895 421	121 885	18 446 953
Итого нефинансовых активов	693 699	-	-	693 699
Итого активов	17 123 346	1 895 421	121 885	19 140 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	3 823 779	-	-	3 823 779
Средства клиентов	8 857 272	-	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	299 146	-	-	299 146
Субординированные займы	979 809	-	-	979 809
Итого финансовых обязательств	13 960 006	-	-	13 960 006
Итого нефинансовых обязательств	1 033 470	-	-	1 033 470
Итого обязательств	14 993 476	-	-	14 993 476
Чистая балансовая позиция	2 129 870	1 895 421	121 885	4 147 176

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковому переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 30 июня 2018 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 490 971	-	-	-	159 672	1 650 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 598	-	-	-	-	77 598
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 758 291	-	-	-	-	1 758 291
Кредиты и авансы клиентам	62 646	363 823	318 871	2 123 317	48 005	2 916 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 815 003	-	-	-	246 393	11 061 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	575 701	321 887	59 573	-	957 161
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	488 429	488 429
Итого финансовых активов	14 204 509	939 524	640 758	2 182 890	942 499	18 910 180
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	644 598	644 598
Итого активов	14 204 509	939 524	640 758	2 182 890	1 587 097	19 554 778
Итого активов нарастающим итогом	14 204 509	15 144 032	15 784 790	17 967 681	19 554 778	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 379 253	-	-	-	-	3 379 253
Средства клиентов	2 271 670	3 885 334	2 802 663	474 788	-	9 434 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 156	35 094	36 052	110 805	-	237 107
Субординированные займы	-	-	-	1 027 215	-	1 027 215
Итого финансовых обязательств	5 706 079	3 920 428	2 838 715	1 612 808	-	14 078 030
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 074 041	1 074 041
Итого обязательств	5 706 079	3 920 428	2 838 715	1 612 808	1 074 041	15 152 071
Итого обязательств нарастающим итогом	5 706 079	9 626 507	12 465 222	14 078 030	15 152 071	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 427 925	-	-	-	120 354	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 757 743	-	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	889	1 298 494	299 124	1 848 480	9 562	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 465 649	-	-	-	243 309	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	789 681	520 550	355 218	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	239 013	239 013
Итого финансовых активов	12 723 168	2 088 175	819 674	2 203 698	612 238	18 446 953
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	693 699	693 699
Итого активов	12 723 168	2 088 175	819 674	2 203 698	1 305 937	19 140 652
Итого активов нарастающим итогом	12 723 168	14 811 342	15 631 016	17 834 715	19 140 652	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	2 360 018	2 026 726	2 602 478	1 868 050	-	8 857 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 068	116 921	28 929	114 228	-	299 146
Субординированные займы	-	-	-	979 809	-	979 809
Итого финансовых обязательств	6 222 865	2 143 647	2 631 407	2 962 087	-	13 960 005
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 033 470	1 033 470
Итого обязательств	6 222 865	2 143 647	2 631 407	2 962 087	1 033 470	14 993 476
Итого обязательств нарастающим итогом	6 222 865	8 366 512	10 997 919	13 960 006	14 993 476	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8.7%	7.3%	-
Кредиты и авансы клиентам	20.0%	7.1%	22.5%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.8%	5.2%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6.3%	4.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.0%	3.7%	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.9%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.5%	2.0%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.4%	3.5%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.7%	-	2.0%
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-
2017			
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9.0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19.0%	7.1%	21.9%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4%	7.9%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7.0%	4.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.5%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.4%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	7.5%	2.6%	2.7%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	9.2%	3.6%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.5%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;

- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растёт при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 30 июня 2018 года составила 677 тысяч рублей (2017 г.: 126 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 30 июня 2018 года составила 112 тысяч рублей (2017 г.: 574 тысяч рублей).

За шесть месяцев 2018 года Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВР в 10% от капитала (2017 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 июня 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	412 038	207 487	1 031 118	-	1 650 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 598	-	-	-	77 598
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 626 681	131 610	-	-	1 758 291
Кредиты и авансы клиентам	2 724 547	191 255	860	-	2 916 662
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 842 375	2 048 100	170 921	-	11 061 396
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	787 465	169 696	-	957 161
Прочие финансовые активы	485 136	2 996	297	-	488 429
Итого финансовых активов	14 168 375	3 368 913	1 372 892	-	18 910 180
Итого нефинансовых активов	-	-	-	644 598	644 598
Итого активов	14 168 375	3 368 913	1 372 892	644 598	19 554 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 312 726	1 066 527	-	-	3 379 253
Средства клиентов	6 238 157	2 577 579	618 719	-	9 434 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	236 845	-	262	-	237 107
Субординированные займы	500 000	527 215	-	-	1 027 215
Итого финансовых обязательств	9 287 728	4 171 321	618 981	-	14 078 030
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 074 041	1 074 041
Итого обязательств	9 287 728	4 171 321	618 981	1 074 041	15 152 071
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	4 880 647	(802 408)	753 911	(429 443)	4 402 707
Валютные сделки «своп»	(76 916)	837 649	(760 733)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	4 803 731	35 241	(6 822)	(429 443)	4 402 707

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	508 397	106 710	933 172	-	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 962	-	-	-	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 757 743	-	-	-	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	3 295 370	158 844	2 335	-	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 530 205	30 476	148 277	-	7 708 958
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 509 973	155 476	-	1 665 449
Прочие финансовые активы	236 033	2 976	4	-	239 013
Итого финансовых активов	15 398 710	1 808 979	1 239 264	-	18 446 953
Итого нефинансовых активов	-	-	-	693 699	693 699
Итого активов	15 398 710	1 808 979	1 239 264	693 699	19 140 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	3 823 779	-	-	-	3 823 779
Средства клиентов	5 786 482	2 404 353	666 437	-	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	299 146	-	-	-	299 146
Субординированные займы	500 000	479 809	-	-	979 809
Итого финансовых обязательств	10 409 407	2 884 162	666 437	-	13 960 006
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 033 470	1 033 470
Итого обязательств	10 409 407	2 884 162	666 437	1 033 470	14 993 476
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	4 989 303	(1 075 183)	572 827	(339 771)	4 147 176
Валютные сделки «своп»	(473 957)	1 067 587	(593 630)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	4 515 346	(7 596)	(20 803)	(339 771)	4 147 176

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы были вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

Если бы на 30 июня 2018 года цены на ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 120 470 тысяч рублей (2017: 86 821 тысяч рублей).

Если бы на 30 июня 2018 года цены на ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы снизились на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 120 470 тысяч рублей (2017: 86 821 тысяч рублей). Данную степень риска Группа считает умеренной.

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

24 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2017 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2017 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2017 года: 8%).

В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Величина основного капитала	4 284 010	4 461 837
Величина базового капитала	3 847 302	4 064 396
Величина собственных средств (капитала)	5 730 813	5 367 642
Норматив достаточности основного капитала, %	8.63	9.09
Норматив достаточности базового капитала, %	7.75	8.28
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	11.55	10.93

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня	4 348 487	3 996 542
Капитал 2-го уровня	1 081 435	1 130 443
Итого капитала	5 429 922	5 126 985

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 июня 2018 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2017 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было обязательств капитального характера (2017 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 14, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 10.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Гарантии выданные	31 002 740	43 743 419
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	200 899	308 384
Всего обязательства кредитного характера	31 203 639	44 051 803

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 061 396	-	-	11 061 396
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	11 061 396	-	-	11 061 396

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 708 913	-	-	7 708 913
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 708 913	-	-	7 708 913

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 061 396	11 061 396	7 708 913	7 708 913
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 650 643	1 650 643	1 548 279	1 548 279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	77 598	77 598	70 962	70 962
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 758 291	1 758 291	3 757 743	3 757 743
Кредиты и авансы клиентам	2 916 662	2 916 662	3 456 549	3 456 549
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	45	45
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	957 161	975 725	1 665 449	1 703 576
Прочие активы	1 133 027	1 133 027	932 712	932 712
Всего финансовые активы	19 554 778	19 573 342	19 140 652	19 178 779
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	3 379 253	3 379 253	3 823 779	3 823 779
Средства клиентов	9 434 455	9 434 455	8 857 272	8 857 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 107	237 107	299 146	299 146
Прочие обязательства	1 074 041	1 074 041	1 033 470	1 033 470
Субординированные займы	1 027 215	1 027 215	979 809	979 809
Итого обязательства	15 152 071	15 152 071	14 993 476	14 993 476

27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18% - 24%)	-	-	1 572
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	467 535	-
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	421	31 695	3 366
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.5% - 7%)	-	1 911	42 619
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	527 215	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	120
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 537	13 882	3 281
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	16 848	30 610
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	479 809	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	168
Комиссионные доходы	36	257	39
Процентные расходы	-	(17 324)	(1 038)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	160
Процентные расходы	-	-	(1 013)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	17 748	16 121
- Краткосрочные премиальные выплаты	13 620	12 080
Итого	31 368	28 201

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

28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов согласно оценке, отличается на плюс/минус один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 2 123 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 293 тысяч рублей) больше, или на 2 154 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 325 тысяч рублей) меньше.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер





Всего пронумеровано и сброшюровано

145 (Срок 2016) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания

