

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	8
Избранные пояснительные примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Организация Группы и ее основная деятельность	10
2 Экономические условия осуществления деятельности Группы	11
3 Основы составления отчетности	12
4 Основные положения учетной политики	13
5 Денежные средства и их эквиваленты	17
6 Счета и депозиты в банках	18
7 Производные финансовые инструменты	19
8 Инвестиционные ценные бумаги	20
9 Кредиты и авансы клиентам	21
10 Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи	23
11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы	25
12 Прочие активы	27
13 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	27
14 Средства клиентов	28
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	28
16 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	29
17 Прочие обязательства	30
18 Уставный капитал и резервы	30
19 Процентные доходы и процентные расходы	32
20 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	33
21 Прочие доходы и прочие расходы	33
22 Операционные расходы	33
23 Сегментный анализ	34
24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	38
25 Условные обязательства	45
26 Оценка по справедливой стоимости	47
27 Операции со связанными сторонами	51
28 События после отчетной даты	54

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам и совету директоров
ПАО «БИНБАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «БИНБАНК» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств и консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство ПАО «БИНБАНК» 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 финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Организация Группы и ее основная деятельность», в котором указано, что 1 января 2019 г. планируется объединение ПАО «БИНБАНК» с ПАО Банк «ФК Открытие». Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «БИНБАНК» по состоянию на 30 июня 2017 г. и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «БИНБАНК»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1025400001571.
Местонахождение: 115172, Россия, г. Москва, Котельническая наб., д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

Сведения об аудиторе

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

		30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	30 867	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 387	5 927
Счета и депозиты в банках	6	449 837	783 824
Кредиты и авансы клиентам	9	115 733	121 365
- в том числе, предназначенные для продажи		25 159	-
Инвестиционные ценные бумаги	8	97 992	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	48 965
Производные финансовые инструменты	7	3	23
Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи	10	11 792	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	11	15 802	16 368
Требования по текущему налогу на прибыль		593	2 255
Отложенные налоговые активы		5 301	4 073
Прочие активы	12	13 464	12 321
Всего активов		746 771	1 091 098
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	13	-	286 247
Счета и депозиты других банков	13	12 277	5 261
Средства клиентов	14	550 621	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	57 592	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	16	4 125	6 943
Прочие обязательства	17	9 504	10 412
Всего обязательств		634 119	1 018 686
Капитал			
Уставный капитал	18	56 900	17 752
Переоценка зданий		4 391	4 432
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 684)	87
Накопленные курсовые разницы		154	143
Безвозмездное финансирование		4 133	4 133
Нераспределенная прибыль		49 754	45 860
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		112 648	72 407
Неконтролирующие доли участия		4	5
Всего капитала		112 652	72 412
Всего обязательств и капитала		746 771	1 091 098

Сергей Шевченко
Президент-Председатель Правления

Оксана Фролова
Главный Бухгалтер

29 августа 2018 г.

29 августа 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	26 674	53 560	8 876
Прочие процентные доходы	19	7 029	-	5 661
Процентные доходы		33 703	53 560	14 537
Процентные расходы	19	(32 554)	(38 430)	(11 991)
Чистые процентные доходы		1 149	15 130	2 546
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6,9	(214)	(4 228)	858
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		935	10 902	3 404
Комиссионные доходы	20	7 978	8 562	4 611
Комиссионные расходы	20	(3 012)	(2 716)	(1 664)
Чистые расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 150)	-	(780)
Чистые (расходы)/доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(319)	677	(315)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой		1 451	(725)	1 470
Прочие доходы	21	4 373	1 349	3 773
Прочие расходы	21	(1 268)	(1 082)	(594)
Операционные расходы	22	(13 104)	(14 416)	(6 587)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества (Формирование)/восстановление прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки	10	(1 874)	-	(885)
(Формирование)/восстановление прочих резервов		(665)	294	(310)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов		419	(1 900)	367
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(6 236)	950	2 490
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль		(909)	242	(2 236)
(Убыток)/прибыль за период		(7 145)	1 192	254
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 455)	-	(3 127)
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(2)	-
- реализованные доходы/(расходы), переклассифицированные в состав прибыли или убытка		11	(677)	7
- величина изменения по ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД		186	-	(94)
Курсовые разницы		11	7	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		-	136	-
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(3 247)	(536)	(3 214)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога		(3 247)	(536)	(3 214)
Общий совокупный (расход)/доход за период		(10 392)	656	(2 960)
(Убыток)/прибыль, причитающийся:				
Акционерам Банка		(7 144)	1 190	254
Неконтролирующим долям участия		(1)	2	1
(Убыток)/прибыль		(7 145)	1 192	255
Общий совокупный (расход)/доход, причитающийся:				
Акционерам Банка		(10 391)	654	(2 960)
Неконтролирующим долям участия		(1)	2	1
Общий совокупный (убыток)/прибыль		(10 392)	656	(2 959)

Сергей Шевченко

Президент-Председатель Правления

29 августа 2018 г.



Оксана Фролова

Главный Бухгалтер

29 августа 2018 г.

ПАО «БИНБАНК»

**Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года**
(в миллионах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	32 729	52 410
Проценты уплаченные	(29 192)	(39 478)
Чистые поступления от торговых операций с драгоценными металлами	11	31
Чистые поступления от торговых операций с иностранной валютой	1 816	2 741
Комиссии полученные	7 978	8 176
Комиссии уплаченные	(3 012)	(2 716)
Прочие доходы полученные	1 447	982
Прочие расходы уплаченные	(1 269)	(1 082)
Операционные расходы уплаченные	(12 493)	(14 023)
Возмещенный/(уплаченный) налог на прибыль	561	(2 584)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности, до изменений операционных активов и обязательств	(1 424)	4 457
Изменения в операционных активах		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	541	(738)
Ценные бумаги, отражаемые по ССПУ	19 171	-
Счета и депозиты в банках	334 097	(36 539)
Кредиты и авансы клиентам	(432)	(11 880)
Прочие активы	(1 681)	448
Изменения в операционных обязательствах		
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	12 462
Счета и депозиты других банков	6 729	(9 712)
Средства клиентов	(42 953)	13 965
Выпущенные векселя	(2 511)	4 450
Прочие обязательства	237	1 800
Чистая сумма денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности	311 774	(21 287)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств, оборудования и нематериальных активов	(369)	(600)
Поступления от продажи основных средств, оборудования и нематериальных активов	263	766
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(95 532)	(40 512)
Продажа инвестиционных ценных бумаг	27 609	37 049
Дивиденды полученные	2 684	-
Приобретение инвестиционного имущества	(411)	-
Поступления от продажи инвестиционного имущества	298	138
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	-	2 772
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(65 458)	(387)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных облигаций и еврооблигаций	-	14 139
Погашение и выкуп выпущенных облигаций и еврооблигаций	(62 533)	(17 237)
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	(290 000)	-
Эмиссия акций	56 900	-
Выплаты процентов по бессрочным субординированным депозитам	-	(533)
Погашение депозита от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	(3 000)	(3 000)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(298 633)	(6 631)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	760	481
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(51 557)	(27 824)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	82 424	83 923
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	30 867	56 099

5

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка											
	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Выкуп- ленные акции	Бессроч- ные суборди- нированные депозиты	Пере- оценка зданий	Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Безвоз- мездное финанси- рование	Накоп- ленные курсовые разницы	(Накоплен- ный убыток) нераспре- деленная прибыль	Всего	Неконтроли- рующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	17 237	31 852	(5)	9 098	5 117	390	4 133	131	14 009	81 962	(171)	81 791
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	-	1 190	1 190	2	1 192
Прочий совокупный доход												
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка												
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	-	-	-	(543)	-	-	-	(543)	-	(543)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-	7
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	(543)	-	7	-	(536)	-	(536)
Всего прочего совокупного (убытка) дохода за период, закончившийся 30 июня 2017 года	-	-	-	-	-	(543)	-	7	-	(536)	-	(536)
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 30 июня 2017 года	-	-	-	-	-	(543)	-	7	1 190	654	2	656
Объединение с АО «БИНБАНК Столица»	515	-	-	-	-	-	-	-	1 060	1 575	-	1 575
Приобретение неконтрольной доли участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(942)	(942)	228	(714)
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	-	-	-	(16)	-	-	-	16	-	-	-
Переоценка бессрочных субординированных депозитов	-	-	-	(235)	-	-	-	-	235	-	-	-
Выплаты по бессрочным субординированным депозитам	-	-	-	-	-	-	-	-	(533)	(533)	-	(533)
Налоговый эффект на бессрочные субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	60	60	-	60
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	17 752	31 852	(5)	8 863	5 101	(153)	4 133	138	15 095	82 776	59	82 835

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

ПАО «БИНБАНК»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Переоценка финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход					(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль		Неконтролирующие доли участия		Всего капитала
	Уставный капитал	Переоценка зданий	Безвозмездное финансирование	Накопленные курсовые разницы	Всего	Всего	Всего	Всего		
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	17 752	4 432	87	4 133	143	45 860	72 407	5	72 412	
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	487	-	-	(6 755)	(6 268)	-	(6 268)	
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17 752	4 432	574	4 133	143	39 105	66 139	5	66 144	
Убыток за период	-	-	-	-	-	(7 144)	(7 144)	(1)	(7 145)	
Прочий совокупный доход										
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка										
Изменения в фонде переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(3 258)	-	-	-	(3 258)	-	(3 258)	
Курсовые разницы	-	-	-	-	11	-	11	-	11	
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(3 258)	-	11	-	(3 247)	-	(3 247)	
Общий совокупный (убыток) доход за период, закончившийся 30 июня 2018 года	-	-	(3 258)	-	11	(7 144)	(10 391)	(1)	(10 392)	
Эмиссия акций (Примечание 18)	56 900	-	-	-	-	-	56 900	-	56 900	
Перенос резерва от переоценки при выбытии	-	(41)	-	-	-	41	-	-	-	
Уменьшение уставного капитала (Примечание 18)	(17 752)	-	-	-	-	17 752	-	-	-	
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	56 900	4 391	(2 684)	4 133	154	49 754	112 648	4	112 652	

Примечания к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

1 Организация Группы и ее основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного Акционерного Общества «БИНБАНК» (далее – «Банк» или «БИНБАНК») и его дочерних предприятий. БИНБАНК и его дочерние предприятия далее совместно именуется «Группа».

БИНБАНК, материнское предприятие и основное операционное предприятие Группы, осуществляет банковские операции в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). БИНБАНК является участником государственной системы страхования вкладов. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Группа осуществляет операции по четырем основным направлениям деятельности: Корпоративные банковские операции, Розничные банковские операции, Банковские операции предприятий малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и Операции на финансовых рынках (Примечание 23).

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации, также осуществляет операции на международных рынках.

Адрес регистрации БИНБАНК: Российская Федерация, 115172, г. Москва, Котельническая набережная, д. 33, стр. 1, 3-6 этажи.

По состоянию на 30 июня 2018 года количество филиалов Банка составляло 8 (31 декабря 2017 года: 9). Сеть консолидированной Группы включает в себя 7 филиалов, расположенных на территории Российской Федерации, 1 филиал за рубежом. По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество точек продаж сети БИНБАНК составило 398 (31 декабря 2017 года: 414).

Для целей подготовки настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы совместно именуется «руководство».

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства Группы будут погашаться в установленном порядке.

Начиная с июля 2017 года, как следствие изменений в законодательстве, отсутствие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и АО «Эксперт РА» (далее – «кредитный рейтинг») существенно ограничило источники фондирования для кредитных организаций.

28 июля 2017 года Банк России отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ПАО БАНК «ЮГРА». 29 августа 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Отсутствие необходимого кредитного рейтинга, а также снижение доверия к частным кредитным организациям, негативным образом повлияло на позицию по ликвидности Банка. 20 сентября 2017 года Банк России принял решение о предоставлении Банку средств для поддержания ликвидности на основании его обращения.

Начиная с декабря 2014 года в рамках реализации Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК АСВ») в предупреждении банкротства АО «РОСТ БАНК» Банк предоставлял ему фондирование в форме межбанковских кредитов.

1 Организация Группы и ее основная деятельность (продолжение)

Непрерывность деятельности (продолжение)

В течение 2017 года межбанковские кредиты, полученные от Банка, являлись основным источником финансирования АО «РОСТ БАНК». По состоянию на 1 января 2018 года сумма межбанковских кредитов, предоставленных Банком АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. руб., увеличившись на 233 420 млн. руб. с 1 января 2017 года. По состоянию на 1 января 2018 года отрицательное значение источников собственных средств (капитала) АО «РОСТ БАНК» составило 400 882 млн. руб., что свидетельствовало о возможных затруднениях АО «РОСТ БАНК» в будущем своевременно погашать свои обязательства перед Банком.

21 сентября 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка и АО «РОСТ БАНК» с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора.

13 октября 2017 года Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которым были предусмотрены его докапитализация и предоставление средств на поддержание ликвидности.

12 января 2018 года Приказом Банка России в связи с установлением им отрицательного значения собственных средств (капитала) ПАО «БИНБАНК» уставный капитал Банка был уменьшен до одного рубля.

19 января 2018 года Совет директоров Банка России принял решение о гарантировании непрерывности деятельности Банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

7 марта 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка. Как результат, Банк России является основным акционером и контролирует 99,99999998% голосующих акций Банка.

14 марта 2018 года Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «РОСТ БАНК». В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные Банком АО «РОСТ БАНК», были погашены в полном объеме. 2 июля 2018 года АО «РОСТ БАНК» присоединен к Банк «ТРАСТ» (ПАО).

26 марта 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров ПАО «БИНБАНК» избран новый совет директоров. В состав совета директоров вошли президент – председатель правления ПАО Банк «ФК Открытие» Михаил Задорнов, советник генерального директора УК ФКБС Сергей Шевченко, руководитель блока управления региональной сетью ПАО Банк «ФК Открытие» Александр Пахомов, директор юридического департамента ПАО Банк «ФК Открытие» Александр Полуянов, члены правления ПАО Банк «ФК Открытие» Вениамин Полянцев и Сергей Русанов, руководитель операционного блока ПАО Банк «ФК Открытие» Светлана Савинова.

1 января 2019 года планируется объединение ПАО «БИНБАНК» с ПАО Банк «ФК Открытие».

2 Экономические условия осуществления деятельности Группы

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

3 Основы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность актуализирует финансовую информацию, представленную ранее.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением производных финансовых инструментов, прочих финансовых инструментов, предназначенных для торговли, инвестиционных ценных бумаг, переоцениваемых через ПСД, кредитов, переоцененных через ССПУ и инвестиционного имущества, отраженных по их справедливой стоимости, а также определенных видов основных средств, отраженных по переоцененной стоимости, и активов, удерживаемых для продажи, отраженных по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

(в) Валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до миллиона.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4 Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, и ее принципы аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

(а) Изменения в учетной политике

Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу в течение 2018 года:

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

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

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно, что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

В настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применила МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7R, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не использовала возможность досрочного применения каких-либо других стандартов, разъяснений или поправок к ним, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 изменяет порядок учета убытков от обесценения по займам, в результате чего модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, заменяется на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа создавала резерв под ОКУ в отношении всех займов и других долговых финансовых активов, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии. Резерв под обесценение основан на величине ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, если не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания при расчете ОКУ учитывается вероятность дефолта в течение всего срока до погашения данного актива. Если финансовый актив отвечает определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива (ПСКО), то резерв под обесценение основан на изменении ОКУ на протяжении всего срока действия данного актива.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 и действует в отношении 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 нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

МСФО (IFRS) 7R

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», и Группа приняла этот стандарт вместе с МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе, как описано ниже, и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ОКУ, например, используемых допущений и исходных данных, приведенной в данной учетной политике.

МСФО (IFRS) 7R также требует раскрытия дополнительной и более подробной информации об учете хеджирования даже от тех организаций, которые приняли решение продолжать применение требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

Переходное раскрытие

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

Примечание	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ¹	82 424		12		82 436	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	783 824		(5)		783 819	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	23				23	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	121 365	(17 059)	(4 795)	94	99 605	Амортизированная стоимость
В категорию: Кредиты клиентам – ССПУ	A		(17 059)				
Кредиты клиентам – ССПУ			17 059		(2 718)	14 341	ССПУ (обязательно)
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	A		17 059				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Б	48 965	(48 965)			-	
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги– долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			(27 368)				
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги– долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ			(21 220)				
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД			(377)				
В категорию: Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ			-				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	В	ИНДП²	27 368	(594)	594	27 368	ССПСД (долговые инструменты)
Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Б		27 368				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		ИНДП²	21 220			21 220	ССПУ (долговые инструменты)
Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Б		21 220				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП²	377			377	ССПСД (долговые инструменты)
Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			377				
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ		ИНДП²	-			-	ССПУ (долевые инструменты)
Из категории: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			-				
Прочие финансовые активы		957		-		957	
Нефинансовые активы							
Отложенные налоговые активы	Н/П	4 073		1 161	406	5 640	Н/П
Итого активы		1 041 631	-	(4 221)	(1 624)	1 035 786	
Нефинансовые обязательства							
Оценочные обязательства	Н/П	(1 041)		(424)		(1 465)	Н/П
Отложенные налоговые обязательства	Н/П	-				-	Н/П
Итого обязательства		(1 041)	-	(424)	-	(1 465)	

ЗидЗ¹ – Займы и дебиторская задолженность ; ИНДП² – Имеющиеся в наличии для продажи.

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

А Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 года определенные кредиты не отвечали критериям теста SPPI. Банк реклассифицировал такие займы и отнес их в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ. Банк не использовал возможность по собственному усмотрению классифицировать какие-либо займы, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ. В качестве переоценки в колонке «Прочее» Банк отразил сумму переоценки модифицированных кредитов и кредитов ПСКО.

Более подробную информацию о кредитах, которые не прошли SPPI раскрыто в Примечании 9.

Б По состоянию на 1 января 2018 года Банк провел анализ финансовых активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, денежные потоки которых соответствовали критериям теста SPPI реклассифицированы в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД». Инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI, но удерживались с целью получения денежных потоков по ним были реклассифицированы в категорию «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ».

В По долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД был признан оценочный резерв с одновременным отражением аналогичной суммы в капитале по строке «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

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

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Капитал
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	87
Признание ОКУ по МСФО (IFRS) 9 по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	594
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	574
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	45 860
Переоценка в результате реклассификации из категории кредиты и авансы клиентам в категорию кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 718)
Реклассификация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию финансовые активы, предназначенные для торговли	107
Переоценка модифицированных кредитов и кредитов ПСКО	94
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(5 211)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(594)
Соответствующий отложенный налог	1 567
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	39 105
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(6 268)

4 Основные положения учетной политики (продолжение)

(а) Изменения в учетной политике (продолжение)

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Рекласси- фикация	Переоцен- ка	Оценочный резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и счета в депозитах банках, согласно МСФО (IAS) 39/Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	56	-	(7)	49
Кредиты и авансы клиентам согласно МСФО (IAS) 39/ Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости МСФО (IFRS) 9	88 141	(23 381)	4 795	69 555
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 /долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	-	-	594	594
Прочие финансовые активы	923	-	-	923
Итого резерв по категориям финансовых активов	89 120	(23 381)	5 382	71 121
Выданные гарантии и аккредитивы	1 041	-	62	1 103
Неиспользованные кредитные линии	-	-	362	362
Итого резерв по условным обязательствам	1 041	-	424	1 465
Итого резерв	90 161	(23 381)	5 806	72 586

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	11 949	15 944
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	13 853	21 645
Корреспондентские счета в других банках	2 986	3 820
Депозиты типа «овернайт» в других банках	1	1 153
Расчеты с торговыми системами	2 107	2 901
Депозиты типа «овернайт» в Центральном банке Российской Федерации	-	37 015
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	30 896	82 478
За вычетом резерва под обесценение	(29)	(54)
Всего денежных средств и их эквивалентов	30 867	82 424

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 388	3 038
Российские дочерние предприятия международных банков с инвестиционным рейтингом	50	28
Крупные российские банки	69	935
Прочие российские банки	488	170
Прочие иностранные банки	992	802
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» до вычета резервов	2 987	4 973
За вычетом резерва под обесценение	(11)	(8)
Всего корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт»	2 976	4 965

Международные банки с инвестиционным рейтингом, указанные в таблице выше, представляют собой международные банки или банки стран ОЭСР, имеющие инвестиционные рейтинги по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года соответственно. Крупные российские банки, указанные в таблице выше, входят в число 30 крупнейших российских банков по объему совокупных активов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было ни одного контрагента, средства у которого на корреспондентских счетах и депозитах типа «овернайт» превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: нет подобных контрагентов, кроме Центрального Банка Российской Федерации).

Анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	42
Восстановление резервов	(13)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	29

6 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие межбанковские кредиты		
Крупные российские банки	1 042	782 692
Центральный банк Российской Федерации	447 265	-
Международные банки с инвестиционным рейтингом	1 599	1 134
Прочие российские банки	2	-
Всего текущих межбанковских кредитов	449 908	783 826
За вычетом резерва под обесценение счетов и депозитов в банках	(71)	(2)
Всего счетов и депозитов в банках	449 837	783 824

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имеет ни одного контрагента, кроме Центрального Банка Российской Федерации, на долю остатков которого приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: один контрагент).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма межбанковских кредитов, выданных АО «РОСТ БАНК», составила 779 255 млн. руб. В течение марта 2018 года межбанковские кредиты, предоставленные Банком АО «РОСТ БАНК», были погашены в полном объеме.

6 Счета и депозиты в банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	5	-	2	7
Создание резервов	64	-	-	64
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	69	-	2	71

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	2017 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 1 января	12 107
Восстановление резервов под обесценение средств в банках	(2 533)
Резерв под обесценение средств в банках по состоянию на 30 июня	9 574

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на отчетную дату. Представленные величины не включают резервы под обесценение.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Высокий рейтинг	449 906	-	-	449 906
Дефолт	-	-	2	2
Итого	449 906	-	2	449 908

7 Производные финансовые инструменты

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Договорная/ номинальная стоимость	Справедливая стоимость
	Обяза- Активы тельства		Обяза- Активы тельства	
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой				
- форвардные сделки	23 163	3	102 847	23
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами				
- форвардные сделки	123	-	209	-
Всего признанных производных финансовых активов (обязательств)	23 286	3	103 056	23

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях или на бирже. Номинальная стоимость определенных видов производных финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов и не отражает подверженность кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок.

7 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая договорная или номинальная стоимость имеющегося в распоряжении производного финансового инструмента, величина производного финансового инструмента, отраженная как актив или как обязательство, а также, соответственно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

Форвардные сделки с иностранной валютой и драгоценными металлами представляют собой внебиржевые договоры, устанавливающие условия сделки, расчеты по которой производятся на определенную дату в будущем.

8 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПУ	
Паи инвестиционных фондов	718
Итого долговые инструменты, оцениваемые по ССПУ	718
Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	124
Корпоративные облигации, не заложенные по договорам «репо»	58 809
Корпоративные облигации, заложенные по договорам «репо»	496
Муниципальные облигации	79
Итого долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, включая заложенные по договорам «репо»	59 508
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	
Корпоративные акции	37 766
Итого долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД	37 766
Итого инвестиционные ценные бумаги	97 992

Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	31 декабря 2017 г.
Корпоративные долговые и долевые ценные бумаги	
Корпоративные еврооблигации	20 786
Корпоративные облигации	6 456
Корпоративные акции	1 095
Государственные и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 628
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы	48 965

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет двух контрагентов, на долю остатков которых приходится более 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: один подобный контрагент). Общая сумма указанных средств составляет 51 439 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 20 628 млн. руб.).

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже показана справедливая стоимость долговых инструментов Группы, оцениваемых по ССПСД, в разрезе кредитного риска, определенного на основании уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 года.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	53 459	-	-	53 459
Стандартный рейтинг	5 174	-	-	5 174
Рейтинг ниже стандартного	-	875	-	875
Итого	58 633	875	-	59 508

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	256	338	-	594
Создание (восстановление) резервов	410	(224)	-	186
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	666	114	-	780

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.
Кредиты корпоративным клиентам	105 954		144 092
Кредиты физическим лицам	52 849		57 446
Кредиты предприятиям малого бизнеса	8 506		7 968
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	167 309		209 506
Резерв под обесценение кредитов	(65 105)		(88 141)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 204		121 365
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	13 529		-
Итого кредиты клиентам	115 733		121 365

По состоянию на отчетную дату кредиты и авансы клиентам в сумме 25 159 млн. рублей были классифицированы в качестве предназначенных для продажи в связи с ожидаемой передачей на Банк «Траст» (ПАО).

(а) Резерв под обесценение кредитов

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных юридическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Уровень внутреннего рейтинга					
Высокий рейтинг	29 913	414	-	-	30 327
Стандартный рейтинг	9 372	3 203	291	-	12 866
Рейтинг ниже стандартного	-	11 209	125	-	11 334
Дефолт	-	-	58 173	1 760	59 933
Итого	39 285	14 826	58 589	1 760	114 460

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

В таблице ниже показано кредитное качество займов, оцениваемых по справедливой стоимости, выданных юридическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Рейтинг ниже стандартного	-	8 167	-	8 167
Дефолт	-	-	5 362	5 362
Итого	-	8 167	5 362	13 529

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	335	2 485	48 485	-	51 305
Переводы в Этап 1	71	(59)	(12)	-	-
Переводы в Этап 2	(14)	125	(111)	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	(949)	956	-	-
Создание (восстановление) резервов	(176)	1 159	(171)	106	918
Кредиты проданные	(11)	-	(230)	-	(241)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(1 349)	(106)	(1 455)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	198	2 761	47 568	-	50 527

В таблице ниже показано кредитное качество займов, выданных физическим лицам, в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Уровень внутреннего рейтинга				
Высокий рейтинг	15 285	1 707	-	16 992
Стандартный рейтинг	17 592	3 574	-	21 166
Рейтинг ниже стандартного	-	1 546	-	1 546
Дефолт	-	-	13 145	13 145
Итого	32 877	6 827	13 145	52 849

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам, выданным физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 083	1 816	15 351	-	18 250
Переводы в Этап 1	664	(538)	(126)	-	-
Переводы в Этап 2	(92)	113	(21)	-	-
Переводы в Этап 3	(15)	(453)	468	-	-
Создание (восстановление) резервов	(740)	77	(105)	-	(768)
Кредиты проданные	-	-	(207)	-	(207)
Списанные суммы	-	-	(2 697)	-	(2 697)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	900	1 015	12 663	-	14 578

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(а) Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Далее представлено движение величины резерва под обесценение по кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты предприя- тиям малого бизнеса	Факторинг	Лизинговое финанси- рование	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2017 года	33 626	17 436	1 498	265	93	52 918
Создание (восстановление) резерва	4 573	2 146	(24)	10	56	6 761
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2 462)	(606)	(211)	(103)	(36)	(3 418)
Кредиты проданные	(1 413)	(4 494)	(380)	(19)	-	(6 306)
Объединение бизнеса	-	429	-	-	-	429
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	34 324	14 911	883	153	113	50 384

(б) Реструктурированные и модифицированные займы

В течение 6 месяцев 2018 года Группа не пересматривала денежные потоки, которые могли бы учитываться как реструктурированные и не признавала соответствующих убытков от модификаций.

10 Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость инвестиционного имущества, предназначенного для продажи на начало периода	13 553	16 667
Поступления	411	2 414
Перевод в запасы	-	(307)
Выбытия	(298)	(1 104)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 874)	(4 117)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества, предназначенного для продажи на конец периода	11 792	13 553

По состоянию на отчетную дату инвестиционное имущество в сумме 11 792 млн. рублей было классифицировано в качестве предназначенного для продажи в связи с ожидаемой передачей на Банк «Траст» (ПАО).

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционное имущество в основном представлено зданиями и складскими помещениями, которыми Группа владеет для получения арендного дохода и получения выгоды от прироста стоимости.

Убыток от переоценки инвестиционного имущества в размере 1 874 млн. руб. (31 декабря 2017 года: убыток 4 117 млн. руб.) в основном относятся к нереализованным убыткам от переоценки инвестиционного имущества, имеющегося в наличии на конец отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 26).

10 Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи (продолжение)

В качестве основного для оценки инвестиционной недвижимости использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- ▶ метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- ▶ метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- ▶ в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- ▶ для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- ▶ потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- ▶ для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости инвестиционного имущества.

Изменения вышеуказанных допущений могут повлиять на стоимость инвестиционного имущества. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% оценка стоимости инвестиционного имущества по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 1 179 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2017 года: 1 355 млн. руб. выше/ниже).

Большая часть инвестиционного имущества принадлежит Группе через инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды, которые контролируются Группой.

В течение 2018 года Группа получила арендный доход от инвестиционного имущества в размере 556 млн. руб. (2017 год: 1 506 млн. руб.), отраженный в составе прочего дохода в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операционные расходы, связанные с управлением инвестиционным имуществом, приносящим арендный доход в течение 2018 года, составили 852 млн. руб. (2017 год: 1 446 млн. руб.).

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2018 года и 1 января 2018 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств	Нематери- альные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	12 980	1 324	200	14 504	1 864	16 368
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	13 411	4 326	527	18 264	3 466	21 730
Поступления	27	210	20	257	111	368
Выбытия	(151)	(191)	(43)	(385)	(116)	(501)
Остаток по состоянию на конец периода	13 287	4 345	504	18 136	3 461	21 597
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	431	3 002	327	3 760	1 602	5 362
Амортизационные отчисления и износ	145	207	29	381	277	658
Выбытия	(6)	(126)	(27)	(159)	(66)	(225)
Остаток по состоянию на конец периода	570	3 083	329	3 982	1 813	5 795
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	12 717	1 262	175	14 154	1 648	15 802

Далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств, оборудования и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 1 января 2017 года:

	Здания	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Мебель и принадлеж- ности	Всего основных средств	Нематери- альные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	14 238	1 152	198	15 588	2 016	17 604
Фактические затраты или переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на начало года	14 476	4 019	474	18 969	2 966	21 935
Поступления	1 858	501	82	2 441	712	3 153
Выбытия	(229)	(402)	(29)	(660)	(213)	(873)
Эффект от объединения бизнеса	-	7	-	7	1	8
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Переоценка	(994)	-	-	(994)	-	(994)
Обесценение недвижимости	(929)	-	-	(929)	-	(929)
Перевод в активы, удерживаемые для продажи	(448)	-	-	(448)	-	(448)
Перевод в другую группу	(201)	201	-	-	-	-
Остаток по состоянию на конец года	13 411	4 326	527	18 264	3 466	21 730
Накопленная амортизация, износ и обесценение						
Остаток по состоянию на начало года	238	2 867	276	3 381	950	4 331
Амортизационные отчисления и износ	359	404	68	831	664	1 495
Выбытия	(44)	(269)	(17)	(330)	(12)	(342)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным активам	(122)	-	-	(122)	-	(122)
Остаток по состоянию на конец года	431	3 002	327	3 760	1 602	5 362
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	12 980	1 324	200	14 504	1 864	16 368

11 Основные средства, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 26).

В качестве основного для оценки основных средств использовался доходный подход. Доходный подход реализован методом капитализации и методом дисконтирования денежных потоков:

- ▶ метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемой недвижимости, и оценке ее справедливой стоимости путем капитализации дохода. Метод капитализации применим для объектов со стабилизированным рыночным уровнем загрузки, которые сданы в аренду на рыночных условиях.
- ▶ метод дисконтирования денежных потоков используется в случаях, когда денежные потоки от сдачи в аренду носят нестабильный характер. Он был применен для недостроенных или недозагруженных объектов, а также объектов, по которым текущие условия аренды существенно отличаются от среднерыночных.

Сравнительный подход используется для оценки достоверности результатов, полученных доходным подходом. В его основе лежит метод сравнения продаж, при котором анализируются цены продаж (или предложений при их отсутствии) аналогичных объектов, если таковые представлены в данном сегменте рынка недвижимости.

При применении доходного подхода используются следующие основные допущения:

- ▶ в основе расчета ежегодных денежных потоков, рассчитанных на срок от 3 до 5 лет, лежат предполагаемые доходы от сдачи в аренду за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию объектов, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание объектов оценки;
- ▶ для будущих периодов ставки арендного дохода не изменялись по отношению к текущим в связи с нестабильной ситуацией на рынке коммерческой недвижимости и отсутствием явно выраженной тенденции роста;
- ▶ потери от неполной занятости объекта оценки и неуплаты аренды составляют от 7% до 22% от потенциального совокупного арендного дохода. Значение коэффициента недозагрузки зависит от назначения объекта, текущей занятости площадей, местоположения, технического состояния имущества;
- ▶ для дисконтирования ежегодных денежных потоков применялись ставки дисконтирования от 10% до 20% в зависимости от региона, привлекательности местоположения, назначения и состояния имущества. Увеличение или уменьшение ставок дисконтирования, которые применяются для капитализации ежегодных денежных потоков, приведет к снижению или увеличению справедливой стоимости имущества.

Изменения допущений могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении чистой приведенной к текущему времени стоимости денежных потоков на плюс/минус 10% стоимость зданий по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 1 272 млн. руб. выше/ниже (31 декабря 2017 года: 1 298 млн. руб. выше/ниже). Величина переоценки, включенная в валовую балансовую стоимость зданий по состоянию на 30 июня 2018 года, составляет 4 991 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 5 023 млн. руб.).

Чистая балансовая стоимость зданий, которая могла бы быть учтена по сумме фактических затрат составляет 9 134 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 9 298 млн. руб.).

Валовая балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, которые до сих пор находятся в использовании, составляет 3 419 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 3 347 млн. руб.).

12 Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Начисленные доходы	2 274	1 878
Средства в расчетах	274	2
Всего прочих финансовых активов	2 548	1 880
Запасы	4 533	5 179
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 523	2 443
Гарантийные депозиты в международных платежных системах	2 522	1 767
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	367	454
Расчеты по социальному страхованию	207	311
Драгоценные металлы	53	157
Прочие	1 313	1 053
Всего прочих нефинансовых активов	12 518	11 364
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	15 066	13 244
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 602)	(923)
Всего прочих активов	13 464	12 321

Далее представлено движение резерва за 6 месяцев 2018 года и 2017 года под обесценение прочих активов:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 1 января	923	843
Создание (восстановление) резервов под обесценение прочих активов	679	(207)
Резерв под обесценение прочих активов по состоянию на 30 июня	1 602	636

13 Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства Центрального банка Российской Федерации		
Срочные депозиты	-	286 247
Всего средств Центрального банка Российской Федерации	-	286 247
Срочные депозиты банков	5 144	626
Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» банков	3 970	3 716
Договоры РЕПО	2 566	-
Торговое финансирование	597	919
Всего счетов и депозитов других банков	12 277	5 261

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не привлекла средств от других контрагентов, суммы которых превышают 10% от капитала Группы (31 декабря 2017 года: нет привлеченных средств, кроме Центрального Банка Российской Федерации, суммы которых превышают 10% от капитала).

14 Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 284	531
- Срочные депозиты	1 341	483
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	28 681	28 750
- Срочные депозиты	21 333	37 578
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	45 000	38 911
- Срочные депозиты	452 982	480 120
Всего средств клиентов	550 621	586 373

Далее представлена информация о концентрации средств клиентов по отраслям:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	497 982	90	519 031	89
Услуги	11 771	2	17 837	3
Оптовая торговля	8 427	2	9 576	2
Промышленность	7 736	1	8 654	2
Финансовая деятельность	4 854	1	8 520	2
Строительство	5 107	1	7 642	1
Недвижимость	4 747	1	6 568	1
Розничная торговля	2 961	1	3 774	1
Транспорт	2 663	1	1 955	1
Государственные организации	2 625	-	1 014	-
Сельское хозяйство	820	-	713	-
Энергетика	363	-	449	-
Прочие отрасли	565	-	640	-
Всего средств клиентов	550 621	100	586 373	100

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов (или групп клиентов) составляет 8 613 млн. руб. или 1,6% от общей величины средств клиентов (31 декабря 2017 года: 14 389 млн. руб. или 2,5% от общей величины средств клиентов).

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	47 994	109 471
Еврооблигации	6 596	8 411
Выпущенные векселя	3 002	5 568
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	57 592	123 450

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года эмиссионные ценные бумаги, выпущенные банком, имели следующую структуру:

	Балансовая стоимость	Дата выпуска	Дата погашения	Дата ближайшей оферты	Ставка купона
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке					
Бинбанк БО-2	23 817	24.09.2013	24.09.2025	27.09.2018	12,00%
Бинбанк БО-3	18 831	16.07.2013	16.07.2025	19.07.2018	12,00%
Бинбанк БО-4	265	14.02.2014	07.02.2020	15.08.2018	8,50%
Бинбанк БО-5	55	10.12.2014	02.12.2020	10.12.2018	9,00%
Бинбанк БО-6	7	26.01.2015	18.01.2021	24.01.2019	8,75%
Бинбанк БО-7	112	26.01.2015	18.01.2021	27.07.2018	8,75%
Бинбанк БО-8	130	03.04.2015	26.03.2021	03.04.2019	0,10%
Бинбанк БО-9	25	03.04.2015	26.03.2021	03.04.2019	0,10%
Бинбанк БО-10	14	10.06.2015	02.06.2021	10.12.2018	0,01%
Бинбанк БО-11	48	10.06.2015	02.06.2021	10.12.2018	0,01%
Бинбанк БО-12	46	10.06.2015	02.06.2021	10.12.2018	0,01%
Бинбанк БО-13	6	10.06.2015	02.06.2021	10.12.2018	0,01%
Бинбанк БО-14	109	03.06.2015	26.05.2021	03.12.2018	0,01%
Бинбанк БО-П03	3 013	15.06.2017	17.06.2020		12,15%
Бинбанк БО-П04	1 498	03.07.2017	03.07.2018		11,15%
Бинбанк БО-П05	18	02.08.2017	21.07.2018		11,15%
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке	47 994				
Еврооблигации					
B&N BONDS D.A.C. 2019	6 596	21.03.2016	27.03.2019		8,50%

16 Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ» представлены следующим образом:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства, привлеченные в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению	4 125	6 943
Итого средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	4 125	6 943

По состоянию на 30 июня 2018 года ссуды, предоставленные клиентам, включают кредиты в сумме 6 537 млн. руб., предоставленные в качестве обеспечения средств, полученных от ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АО «БИНБАНК ДИДЖИТАЛ».

17 Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	2 136	2 088
Резерв под условные обязательства кредитного характера (Примечание 25)	1 240	1 041
Неконтролирующая доля участия	1 090	1 349
Расчеты по факторинговым операциям	928	2 190
Прочие	848	264
Всего прочих финансовых обязательств	6 242	6 932
Начисления по оплате труда и отпускам	1 185	1 141
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	699	727
Резервы по судебным искам (Примечание 25)	288	813
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	186	-
Прочие	904	799
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 262	3 480
Всего прочих обязательств	9 504	10 412

18 Уставный капитал и резервы

(а) Состав уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2018 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	994 034 439 907 040 170 971	1/17 469 849 559	56 840
Привилегированные акции:			-
- именная с определенным размером дивиденда	150 000	-	-
- именная четвертого типа	1 415 280	1	1
- именная пятого типа	1 210	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	56
Всего уставный капитал	994 034 439 907 100 000 000	56 900	56 900

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года состоит из следующих компонентов:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на гиперинфляцию	Всего уставного капитала
Обыкновенные именные акции	17 410 020 530	17 410	274	17 684
Привилегированные акции:				-
- именная	150 000	-	8	8
- именная четвертого типа	1 415 280	1	-	1
- именная пятого типа	1 210	-	-	-
- именная шестого типа	21 450	-	-	-
- именная седьмого типа	2 530 800	3	-	3
- именная восьмого типа	55 710 289	56	-	56
Всего уставный капитал	17 469 849 559	17 470	282	17 752

18 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(а) Состав уставного капитала (продолжение)

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 июля 2018 года составил 56 900 000 000 рублей, вырос за 6 месяцев 2018 года на 39 430 150 000 рублей. Изменения размера уставного капитала связаны с мерами, предпринятыми Банком России по докапитализации Банка в рамках плана финансового оздоровления.

На основании Приказа Банка России от 12 января 2018 года № ОД-30, решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» от 16 января 2018 года № 1-ВА уставный капитал Банка в январе 2018 года был уменьшен на 17 469 849 559 рублей до 1 (одного) рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций. Изменения № 2 в Устав Банка, связанные с уменьшением уставного капитала Банка до 1 (одного) рубля, зарегистрированы 23 января 2018 года.

На основании решения Временной администрации по управлению ПАО «БИНБАНК» от 6 марта 2018 года № 16-ВА, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Департаментом корпоративных отношений Банка России 19.03.2018 года, уставный капитал ПАО «БИНБАНК» в марте 2018 года увеличен на 56 899 999 999 (пятьдесят шесть миллиардов восемьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей по закрытой подписке.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право на получение дивидендов, периодически утверждаемых Общим собранием акционеров по предложению Наблюдательного совета, и право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях Банка.

(б) Дивиденды

Привилегированные акции не дают право голоса на собраниях акционеров, но предоставляют приоритетные права в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не подлежат конвертации или выкупу.

Если дивиденды не выплачивались, то держателям привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных общих и внеочередных собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций. Привилегированные акции учитываются в составе капитала в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка за отчетный период, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением резервного фонда.

(в) Характер и цель резервов

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

18 Уставный капитал и резервы (продолжение)

(в) Характер и цель резервов (продолжение)

Резерв по переоценке финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, справедливая стоимость которых оценивается через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

19 Процентные доходы и процентные расходы

Далее представлена информация по процентным доходам и расходам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты и авансы клиентам	7 598	15 579	3 408	9 147
Депозиты типа «овернайт», счета и депозиты в банках	17 391	33 477	4 392	16 742
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	24 989	49 056	7 800	25 889
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по ССПСД				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 685	4 504	1 076	2 392
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	1 685	4 504	1 076	2 392
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по ССПУ				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	-	204	-
Долговые ценные бумаги оцениваемые по ССПУ	6 645	-	5 457	-
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 029	-	5 661	-
Всего процентных доходов	33 703	53 560	14 537	28 281
Процентные расходы				
Средства клиентов	(18 609)	(27 104)	(8 882)	(13 899)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 027)	(7 047)	(2 826)	(3 890)
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации и других банков	(7 549)	(3 742)	(119)	(1 835)
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», и субординированные	(369)	(537)	(164)	(199)
Всего процентных расходов	(32 554)	(38 430)	(11 991)	(19 823)
Чистый процентный доход	1 149	15 130	2 546	8 458

20 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

В таблице далее приведены подробные сведения о комиссионных доходах и расходах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Расчетные операции	4 556	4 579	2 513	2 480
Агентское вознаграждение по операциям страхования	1 283	1 393	806	777
Кассовые операции	818	667	457	355
Документарные операции	783	1 236	458	781
Брокерские и прочие услуги инвестиционного характера	133	102	47	69
Прочие	405	585	330	293
Всего комиссионных доходов	7 978	8 562	4 611	4 755
Расчетные операции	(2 540)	(2 053)	(1 392)	(1 119)
Кассовые операции	(193)	(200)	(130)	(108)
Прочие	(279)	(463)	(142)	(302)
Всего комиссионных расходов	(3 012)	(2 716)	(1 664)	(1 529)
Чистый комиссионный доход	4 966	5 846	2 947	3 226

21 Прочие доходы и прочие расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Дивиденды полученные	2 684	-	2 684	-
Доход от аренды имущества	556	600	301	204
Изменение стоимости ЗПИФов, относящиеся к неконтрольной доле участия	255	-	232	-
Прочие	878	749	556	318
Всего прочих доходов	4 373	1 349	3 773	522
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(818)	(589)	(410)	(351)
Штрафы, пени, госпошлина уплаченные	(117)	(247)	(17)	(211)
Клиентские бонусные программы	(198)	-	(99)	-
Прочие	(135)	(246)	(68)	(89)
Всего прочих расходов	(1 268)	(1 082)	(594)	(651)

22 Операционные расходы

Далее представлена информация об операционных расходах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня:

	За 6 месяцев		За 3 месяца,	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Затраты на содержание персонала	6 483	7 128	3 140	3 657
Амортизация и износ, аренда и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 967	2 474	1 060	1 120
Расходы на страхование вкладов	1 543	1 341	763	670
Программное обеспечение	352	414	102	58
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль	856	736	650	371
Телекоммуникации	146	349	84	52
Профессиональные услуги	536	488	476	425
Реклама и маркетинг	108	474	76	303
Обеспечение безопасности	44	84	24	41
Прочие	1 069	928	212	530
Всего операционных расходов	13 104	14 416	6 587	7 227

23 Сегментный анализ

Деятельность Группы управляется в рамках Корпоративных банковских операций, Розничных банковских операций, Банковских операций МСБ и Операций на финансовых рынках, которые представлены как отчетные сегменты.

- ▶ Корпоративные банковские операции включают привлечение депозитов и кредитование корпоративных клиентов, лизинг, факторинг, расчетные операции, управление денежными средствами, инкассацию, торговое финансирование, синдицирование, финансирование гарантий, корпоративные финансы и финансирование экспортного кредитования;
- ▶ Розничные банковские операции включают привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, денежных переводов и операции с иностранной валютой, ряд продуктов по банковским картам для физических лиц, расчетные операции и управление денежными средствами;
- ▶ МСБ включает привлечение депозитов и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, услуги по обмену валют, расчетные операции и операции по управлению денежными средствами и инкассацию для предприятий малого и среднего бизнеса;
- ▶ Операции на финансовых рынках включают долговые и долевыми рынки капитала, денежные рынки, торговлю и брокерские услуги по ценным бумагам, операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, торговлю банкнотами, торговлю производными финансовыми инструментами, операции, инициированные Комитетом по управлению активами и пассивами, который осуществляет управление ликвидностью и операциями по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и инвестиции в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение денежных средств.

Группа оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе показателя прибыли или убытка до налогообложения и прочих составляющих совокупного дохода без учета разовых прибылей и убытков, возникающих, например, в результате выбытия основных средств или в результате объединений бизнеса. Оценка активов, обязательств, доходов и расходов сегментов осуществляется в соответствии с учетной политикой Группы (Примечание 4).

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию, что приводит к возникновению внутренних доходов (расходов), связанных с данным размещением/фондированием. Величина данных доходов (расходов) рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках.

Большинство операций и условных обязательств кредитного характера, капитальных расходов и доходов приходится на резидентов Российской Федерации (включая дочерние предприятия или ассоциированные предприятия, зарегистрированные за пределами Российской Федерации). Доходы от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках.

ПАО «БИНБАНК»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей)

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	3 422	556	4 004	25 721	-	33 703
Процентные расходы	(1 193)	(465)	(17 321)	(6 195)	(7 380)	(32 554)
Чистый процентный доход (расход)	2 229	91	(13 317)	19 526	(7 380)	1 149
Внутреннее фондирование	(5 177)	902	20 946	(16 671)	-	-
Комиссионные доходы	3 238	1 613	2 021	1 106	-	7 978
Комиссионные расходы	(2 840)	(10)	(143)	(19)	-	(3 012)
Чистый комиссионный доход	398	1 603	1 878	1 087	-	4 966
Чистый доход от операций с иностранной валютой	507	-	38	906	-	1 451
Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 150)	-	-	-	-	(1 150)
Чистые доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(319)	-	(319)
Прочие доходы	4 085	3	(3)	288	-	4 373
Прочие расходы	(1 047)	-	(146)	(75)	-	(1 268)
Операционные расходы	(2 100)	(2 052)	(8 228)	(724)	-	(13 104)
Убыток от переоценки инвестиционного имущества	(1 874)	-	-	-	-	(1 874)
Формирование резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(904)	(14)	768	(64)	-	(214)
(Формирование)/восстановление прочих резервов	419	-	-	-	-	419
(Убыток) прибыль до налогообложения	(5 094)	533	1 936	3 769	(7 380)	(6 236)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	(909)	(909)
(Убыток) прибыль после налогообложения	(5 094)	533	1 936	3 769	(8 289)	(7 145)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
- чистый результат изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(3 455)	-	(3 455)
- реализованные доходы, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	-	-	-	11	-	11
- величина изменения по ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по СПСД	-	-	-	186	-	186
Курсовые разницы	-	-	-	11	-	11
Всего результат по сегменту	(5 094)	533	1 936	522	(8 289)	(10 392)

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице далее представлена информация по отчетным сегментам деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Консолиди- рованная Группа
Процентные доходы	8 525	960	6 094	37 981	-	53 560
Процентные расходы	(4 939)	(1 570)	(20 595)	(11 326)	-	(38 430)
Чистый процентный доход (расход)	3 586	(610)	(14 501)	26 655	-	15 130
Внутреннее фондирование	(5 214)	2 576	27 968	(25 330)	-	-
Комиссионные доходы	3 291	1 650	2 117	1 504	-	8 562
Комиссионные расходы	(1 397)	(14)	(1 257)	(48)	-	(2 716)
Чистый комиссионный доход	1 894	1 636	860	1 456	-	5 846
Чистый (расход) доход от операций с иностранной валютой	(1 061)	-	58	278	-	(725)
Прибыль за вычетом убытков от торговых и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	677	-	677
Прочие доходы	1 079	34	221	15	-	1 349
Прочие расходы	(686)	(25)	(42)	(329)	-	(1 082)
Операционные расходы	(3 825)	(2 193)	(8 042)	(356)	-	(14 416)
Чистый операционный (убыток) прибыль до вычета убытков от обесценения, убытков от переоценки и прочих убытков	(4 227)	1 418	6 522	3 066	-	6 779
Формирование прочих резервов	(1 361)	-	-	(245)	-	(1 606)
(Формирование) восстановление резервов под обесценение процентных активов	(4 639)	24	(2 146)	2 533	-	(4 228)
Прибыль от первоначального признания финансовых инструментов	-	-	-	5	-	5
(Убыток) прибыль до налогообложения	(10 227)	1 442	4 376	5 359	-	950
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	242	242
(Убыток) прибыль после налогообложения	(10 227)	1 442	4 376	5 359	242	1 192
Расходы от изменения справедливой стоимости	-	-	-	(2)	-	(2)
Реализованные расходы переклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(677)	-	(677)
Курсовые разницы	-	-	-	-	7	7
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода	-	-	-	-	136	136
Всего результат по сегменту (неаудированные данные)	(10 227)	1 442	4 376	4 680	385	656

Сумма нераспределенных процентных расходов по состоянию на 30 июня 2018 года представляет собой расходы по привлеченным средствам ЦБ РФ.

23 Сегментный анализ (продолжение)

Практически все доходы от внешних клиентов приходятся на резидентов Российской Федерации. Доходы, полученные за 6 месяцев 2018 года от 1 внешнего клиента, находящегося под контролем государства, превышают 10% от выручки.

Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

В таблице далее приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Активы		
Корпоративные банковские операции	123 374	175 532
МСБ	7 792	7 765
Розничные банковские операции	45 686	51 886
Операции на финансовых рынках	548 247	833 219
Нераспределенные активы	21 696	22 696
Всего активов	746 795	1 091 098
Обязательства		
Корпоративные банковские операции	22 965	132 750
МСБ	30 627	38 035
Розничные банковские операции	499 838	530 254
Операции на финансовых рынках	80 690	31 400
Нераспределенные обязательства	-	286 247
Всего обязательств	634 119	1 018 686

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 30 июня 2018 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	115 757	70 825	6 661	38 271
Средства клиентов	550 621	22 056	30 584	497 981

В таблице далее приведено распределение кредитов и авансов клиентам и средств клиентов Группы по сегментам на 31 декабря 2017 года:

	Группа	Корпоративные банковские операции	МСБ	Розничные банковские операции
Кредиты и авансы клиентам	121 365	71 597	6 755	43 013
Средства клиентов	586 373	29 787	37 555	519 031

Условные обязательства кредитного характера по операционным сегментам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены в таблице далее:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные банковские операции	28 061	49 079
МСБ	30 057	38 458
Розничные банковские операции	27 034	13 504
Операции на финансовых рынках	-	199
Всего условных обязательств кредитного характера (Примечание 25)	85 152	101 240

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня колебаний рыночных цен, и валютных финансовых инструментов вследствие изменений валютных курсов.

(i) Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которая включает лимиты стоимости, подверженной риску (Value at Risk, далее – «VaR»), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно по Группе. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется КУАП. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Инвестиционным департаментом. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется Блоком Риски на ежедневной основе. Отчеты о рыночном риске (открытые позиции, VAR показатели и другая информация) представляются высшему руководству на регулярной основе.

(ii) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения дохода или стоимости долевых финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами долевых финансовых инструментов (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на долевые финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно по Группе.

(iii) Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения дохода Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно в масштабах Группы.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(a) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 605	3 595	3 107	85	475	30 867
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 387	-	-	-	-	5 387
Счета и депозиты в банках	447 391	2 037	409	-	-	449 837
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-	3
Инвестиционные ценные бумаги	61 056	36 936	-	-	-	97 992
Кредиты и авансы клиентам	95 761	7 854	12 118	-	-	115 733
Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи	11 792	-	-	-	-	11 792
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	15 802	-	-	-	-	15 802
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	593	-	-	-	-	593
Отложенные налоговые активы	5 301	-	-	-	-	5 301
Прочие активы	10 493	2 529	386	53	3	13 464
Всего активов	677 184	52 951	16 020	138	478	746 771
Обязательства						
Счета и депозиты других банков	8 749	1 939	1 319	-	270	12 277
Средства клиентов	548 809	1 279	529	-	4	550 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 576	6 765	251	-	-	57 592
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	4 125	-	-	-	-	4 125
Прочие обязательства	8 549	22	35	-	898	9 504
Всего обязательств	620 808	10 005	2 134	-	1 172	634 119
Чистая признанная позиция	56 376	42 946	13 886	138	(694)	112 652
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	56 373	42 946	13 886	138	(694)	112 649
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	4 920	(4 507)	(329)	69	(68)	85
Чистая позиция	61 293	38 439	13 557	207	(762)	112 734

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(а) Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлен анализ позиций Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	75 410	3 358	3 239	82	335	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 927	-	-	-	-	5 927
Счета и депозиты в банках	779 456	4 368	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	2	-	21	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- в собственности Группы	27 986	20 960	19	-	-	48 965
Кредиты и авансы клиентам	98 373	19 727	3 265	-	-	121 365
Инвестиционное имущество	13 553	-	-	-	-	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	16 368	-	-	-	-	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	2 255	-	-	-	-	2 255
Отложенные налоговые активы	4 073	-	-	-	-	4 073
Прочие активы	10 504	1 793	22	-	2	12 321
Всего активов	1 033 907	50 206	6 566	82	337	1 091 098
Обязательства						
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	-	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	3 567	233	1 387	-	74	5 261
Средства клиентов	584 561	1 279	529	-	4	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 909	9 262	279	-	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	6 943	-	-	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 047	3	28	334	-	10 412
Всего обязательств	1 005 274	10 777	2 223	334	78	1 018 686
Чистая признанная позиция	28 633	39 429	4 343	(252)	259	72 412
Чистая признанная позиция за вычетом признанной позиции по производным финансовым инструментам	28 631	39 429	4 322	(252)	259	72 389
Чистая признанная и непризнанная позиция по производным финансовым инструментам	(27 870)	14 494	13 555	(25)	(85)	69
Чистая позиция	761	53 923	17 877	(277)	174	72 458

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы затруднений при погашении финансовых обязательств вовремя и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Риск ликвидности может также возникнуть из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

(i) Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- ▶ сохраняется способность Группы исполнять все финансовые обязательства;
- ▶ удовлетворяется текущий спрос клиентов на продукты Группы;
- ▶ обеспечивается реализация планов Группы по поддержанию и развитию бизнеса.

Управление риском ликвидности включает:

- ▶ оценку и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- ▶ оценку и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, включая их влияние на ликвидность Группы;
- ▶ оптимизацию структуры источников привлечения и резервов ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка риска ликвидности посредством оценки мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, гэп-анализа, стресс-тестирования, расчета нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- ▶ формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс-тестирования на основе анализа текущего и прогнозного состояния внешней среды и выбора тестируемого сценария позволяет определять требуемую величину резервов ликвидности;
- ▶ система индикаторов раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- ▶ проведение работы по установлению и увеличению лимитов кредитного риска со стороны контрагентов в целях расширения возможностей работы на межбанковском рынке при управлении краткосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности направлено на обеспечение сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения спроса и сроков.

КУАП несет ответственность за принятие решений в области управления риском ликвидности. Управление ликвидностью осуществляется централизованно Казначейством на консолидированном уровне.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств так же, как их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов. Оценка риска ликвидности осуществляется Блоком Риски.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы отражают балансовую стоимость активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением следующих инструментов. Активы, удерживаемые для продажи, представлены в соответствии с предполагаемыми датами продажи. Просроченные кредиты клиентам представлены в категории со сроком погашения от 1 года до 3 лет. Несмотря на то, что значительная часть клиентских счетов является счетами до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), руководство считает их долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет стабильную часть данных счетов в категории от 1 месяца до 5 лет, основываясь на классификации этих счетов по номеру и типу клиента, а также на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма таких счетов составляет 30 929 млн. руб. В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени, обычно с потерей начисленных процентов.

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30 867	-	-	-	-	-	30 867
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 157	639	496	2 939	156	-	5 387
Счета и депозиты в банках	449 837	-	-	-	-	-	449 837
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	-	-	3
Инвестиционные ценные бумаги	3 427	3 010	13 917	25 878	13 276	38 484	97 992
Кредиты и авансы клиентам	33 394	21 283	8 218	22 558	30 280	-	115 733
Инвестиционное имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	-	-	11 792	11 792
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	15 802	15 802
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	593	593
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 301	5 301
Прочие активы	8 931	-	930	3 603	-	-	13 464
Всего активов	527 616	24 932	23 561	54 978	43 712	71 972	746 771
Обязательства							
Счета и депозиты других банков	12 277	-	-	-	-	-	12 277
Средства клиентов	118 286	65 346	50 685	300 388	15 916	-	550 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 682	26 065	6 905	3 013	927	-	57 592
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	4 125	-	-	4 125
Прочие обязательства	9 504	-	-	-	-	-	9 504
Всего обязательств	160 749	91 411	57 590	307 526	16 843	-	634 119
Чистый разрыв ликвидности	366 867	(66 479)	(34 029)	(252 548)	26 869	71 972	112 652
Совокупный разрыв ликвидности	366 867	300 388	266 359	13 811	40 680	112 652	

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Риск ликвидности (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	82 424	-	-	-	-	-	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 240	779	551	3 174	184	-	5 927
Счета и депозиты в банках	205 969	577 855	-	-	-	-	783 824
Производные финансовые инструменты	22	1	-	-	-	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- в собственности Группы	-	959	1 607	17 485	27 819	1 095	48 965
Кредиты и авансы клиентам	8 309	42 078	8 219	28 189	34 570	-	121 365
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 368	16 368
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 255	2 255
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Прочие активы	7 142	-	1 183	3 996	-	-	12 321
Всего активов	305 106	621 672	11 560	52 844	62 573	37 344	1 091 098
Обязательства							
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	121 418	-	164 829	-	-	286 247
Счета и депозиты других банков	4 074	488	116	104	479	-	5 261
Средства клиентов	122 637	77 056	54 497	313 996	18 186	-	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 678	49 414	50 754	11 725	879	-	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	2 939	-	4 004	-	-	6 943
Прочие обязательства	10 412	-	-	-	-	-	10 412
Всего обязательств	147 801	251 315	105 367	494 658	19 544	-	1 018 686
Чистый разрыв ликвидности	157 304	370 357	(93 808)	(441 814)	43 028	37 344	72 412
Совокупный разрыв ликвидности	157 304	527 661	433 854	(7 960)	35 068	72 412	

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В целях своевременной идентификации и смягчения риска ликвидности Группа также проводит мониторинг сигналов раннего предупреждения (Early Warning Indicators). Система сигналов раннего предупреждения включает в себя ряд показателей, характеризующих подверженность Группы риску ликвидности, индикаторы состояния финансовых рынков (волатильность фондовых индексов, валютных курсов, уровень процентных ставок и т.п.), а также прочую качественную информацию из внешних источников, свидетельствующую о потенциальном ухудшении внешней конъюнктуры. Мониторинг сигналов раннего предупреждения проводится Блоком Риски на ежедневной основе; по результатам мониторинга, при необходимости, разрабатываются рекомендации по принятию мер по смягчению риска ликвидности.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив H20.1») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив H20.0») составляют 4,5% и 8,0% соответственно. По состоянию на 30 июня 2018 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив H20.2») составляет 6,0%.

Группа ежеквартально по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел анализа и прогноза отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного совета.

Помимо этого, Группа и Банк рассчитывает уровень достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору (общезвестного как Базель I), которые определяются в документе «Международное соглашение об измерении капитала и стандартах капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием иерархии уровней риска, классифицированных по характеру риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или поручительства и гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

24 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее представлен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I), по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	56 900	17 752
Накопленные курсовые разницы	154	143
Безвозмездное финансирование	4 133	4 133
Нераспределенная прибыль	49 754	45 860
Неконтролирующие доли участия	4	5
Всего капитала 1-го уровня	110 945	67 893
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 707	4 519
Всего капитала 2-го уровня	1 707	4 519
Всего капитала	112 652	72 412
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	382 729	600 010
Торговая книга	173 803	71 697
Всего активов, взвешенных с учетом риска	556 532	671 707
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	20,2	10,8
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19,9	10,1

25 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Группе могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности Группы, за исключением исков, по которым Группа создала резерв.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группой был создан резерв в размере 288 млн. руб. (31 декабря 2017 года: 813 млн. руб.) под судебные разбирательства, связанные с исками в части оплаты требований бенефициаров по банковским гарантиям, и комиссиям, взысканным Банком по погашенным или текущим кредитам (Примечание 17).

(б) Налоговое законодательство

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

25 Условные обязательства (продолжение)

(б) Налоговое законодательство (продолжение)

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика.

В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убыткам или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям, в том числе в контексте шагов по финансовому оздоровлению Банка. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

На 30 июня 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

(в) Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, представлены далее:

	30 июня 2018 г.	
	(неаудированные	
	данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	2	12
От 1 года до 5 лет	3	4
Более 5 лет	5	7
Всего обязательств по операционной аренде	10	23

Платежи Группы по операционной аренде, признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год в качестве расходов, составляют 661 млн. руб. (2017 год: 1 745 млн. руб.)

Условные обязательства кредитного характера включают в себя аккредитивы, гарантии и неиспользованные кредитные линии. Стоимость данных обязательств по договору представляет возможную величину потерь в случае выплаты Группой средств по договору в полном объеме.

25 Условные обязательства (продолжение)

(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии и аккредитивы сопряжены с таким же риском, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами. Обязательства по неиспользованным кредитным линиям представляют собой обязательства предоставить средства клиенту при необходимости. В отношении кредитного риска по обязательствам предоставить кредитные ресурсы Группа подвержена потенциальному убытку на сумму, равную общей величине неиспользованного лимита. Тем не менее, вероятная сумма такого потенциального убытка меньше общей величины неисполненных обязательств, так как обязательства предоставить кредит действуют до тех пор, пока клиенты соответствуют специальным условиям в отношении кредитоспособности.

Действующие условные обязательства кредитного характера включают:

	30 июня 2018 г.	
	(неаудированные	
	данные)	31 декабря 2017 г.
Выданные гарантии и аккредитивы	53 669	70 437
Неиспользованные кредитные линии	31 483	30 803
За вычетом: резерва	(1 240)	(1 041)
Всего условных обязательств кредитного характера	83 912	100 199

Группа создает резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера на коллективной и индивидуальной основе.

	За 6 месяцев	
	закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января	1 465	446
Создание/(Восстановление) резерва на потери	(225)	53
Резерв на потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня	1 240	499

Резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Общая договорная сумма действующих гарантий, аккредитивов и неиспользованных кредитных линий не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

26 Оценка по справедливой стоимости

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

26 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Справедливой стоимостью денежных и приравненных к ним средств, остатков средств на счетах в других банках, включая ЦБ РФ и остатки средств на счетах в ЦБ РФ, является их балансовая стоимость.

Расчетная оценка справедливой стоимости котируемых торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и ликвидных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Для ценных бумаг и производных финансовых инструментов, которые не обращаются на активно функционирующем рынке, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя анализ последних сделок с данными инструментами между независимыми сторонами, анализ дисконтированных денежных потоков, а также других методов оценки, общепринятых среди участников рынка. Для неликвидных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость, как правило, не может быть достоверно определена.

Расчетная оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению.

Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных до востребования, совпадает с их балансовой стоимостью. Расчетная оценка справедливой стоимости средств клиентов, привлеченных на определенный срок, а также счетов и депозитов банков, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных долговых обязательств, не котируемых на активно функционирующем рынке, определяется на основе дисконтирования будущих денежных потоков по выплатам основного долга и процентов.

Расчетная оценка справедливой стоимости прочих финансовых инструментов определяется на основе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков к получению или выплате.

При применении метода дисконтирования денежных потоков будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется соответствующая рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	7,9%-15,3%	3,9%-9,9%	-
Кредиты физическим клиентам	16,14%-18,33%	7,65%-12,11%	5,44%-10,19%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	7,1%-7,0%	1,9%-2,0%	1,7%-1,8%
Средства клиентов	7,45%-7,93%	0,3%-1,51%	0,72%-1,59%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%-8,1%	0,75%-3,2%	0,4%-0,5%

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ставки дисконтирования, использовавшиеся для оценки справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств с применением модели дисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы			
Кредиты юридическим клиентам	11,4%-20,1%	4,4%-8,0%	1,8%-4,0%
Кредиты физическим клиентам	17,9%-21,4%	11,6%-18%	9,3%-13,8%
Финансовые обязательства			
Счета и депозиты других банков	7,4%-8,3%	1,4%-1,5%	1,4%-1,6%
Средства клиентов	8,4%-11,4%	1,0%-3,4%	1,4%-3,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,6%-8,1%	0,75%-3,2%	0,4%-0,5%

Иерархия справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	11 792	11 792
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	12 717	12 717
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	3	-	3
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	-	-	718	718
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	53 140	6 368	-	59 508
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	37 655	-	111	37 766
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	13 529	13 529

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок и инструментов, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень II)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень III)	Всего
Нефинансовые активы				
Инвестиционное имущество	-	-	13 553	13 553
Основные средства, оборудование и нематериальные активы	-	-	12 980	12 980
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	23	-	23
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Группы	39 455	8 681	829	48 965
- обремененные по договорам РЕПО	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Ниже представлена таблица сверки входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к уровню III иерархии оценки по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Переводы в результате применения МСФО 9	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Погаше- ния	На 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы						
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	14 341	(1 150)	512	(174)	13 529
Итого финансовые активы уровня III	-	14 341	(1 150)	512	(174)	13 529

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Метод оценки
		<i>Метод дисконтированных денежных потоков</i>
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	13 529	

Ставка дисконтирования составляет от 8,21% до 13,25%. Ставка дисконтирования основана на ненаблюдаемых исходных данных (безрисковая ставка и уровень кредитного риска).

Если бы ставка дисконтирования, использованный Банком, была выше/ниже на 1,0%, балансовая стоимость финансового актива была бы на 337 млн. руб. ниже / 262 тыс. руб. выше.

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	30 867	-	30 867	30 867
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 387	-	5 387	5 387
Счета и депозиты в банках	-	449 837	-	449 837	449 837
Кредиты и авансы клиентам	-	-	90 711	90 711	102 204
Обязательства					
Счета и депозиты других банков	-	9 866	-	9 866	12 277
Средства клиентов	-	613 446	-	613 446	550 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 785	3 740	-	68 525	57 592
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	4 125	4 125	4 125

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	82 424	-	82 424	82 424
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	5 927	-	5 927	5 927
Счета и депозиты в банках	-	4 569	779 255	783 824	783 824
Кредиты и авансы клиентам	-	-	125 476	125 476	121 365
Обязательства					
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	286 247	-	286 247	286 247
Счета и депозиты других банков	-	6 453	-	6 453	5 261
Средства клиентов	-	603 543	-	603 543	586 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 791	6 151	-	138 942	123 450
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	6 943	6 943	6 943

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств не отличается существенно от их балансовой стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений или обладает совместным контролем над организацией. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. К связанным сторонам относятся конечные бенефициары и предприятия, в которых они имеют бенефициарные интересы, а также директора и высшее руководство.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Начиная с 7 марта 2018 года Банк России является акционером Группы с долей владения более 99,99%. Конечным бенефициаром Группы является государство. За период шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в состав связанных сторон Группы входили дочерние организации Банка России, ключевой управленческий персонал, а также ассоциированные компании Группы и Банка России. За сопоставимый период 2017 года в состав связанных сторон Группы входили компании, находящиеся под контролем Шишханова М.О. и Гуцериева М.С, а также компании, на которые Шишханов М.О. оказывал значительное влияние.

Государство напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Предприятия под контролем государства»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Значительные операции с предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	Материнская компания	Предприятия под контролем государства	Всего
Активы			
Счета и депозиты в банках	447 265	-	447 265
Кредиты и авансы клиентам	-	20 915	20 915
Инвестиционные ценные бумаги	-	52 051	52 051
Всего активов	447 265	72 966	520 231
Обязательства			
Счета и депозиты банков	-	1 900	1 900
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	4 860	4 860
Всего обязательств	-	6 760	6 760

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Материнская компания	Предприятия под контролем государства	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	5 453	11 979	17 432
Процентный расход по депозитам банков	(7 380)	-	(7 380)
Дивиденды полученные	-	2 682	2 682
Процентный расход по средствам, полученным от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	(369)	(369)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Предприятия под контролем государства	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Активы			
Счета и депозиты в других банках	779 264	-	779 264
Кредиты и авансы клиентам	21 031	1	21 032
Всего активов	800 295	1	800 296
Обязательства			
Счета и депозиты Центрального банка Российской Федерации	286 247	-	286 247
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	3 943	-	3 943
Средства клиентов			
– Текущие счета	-	3	3
– Срочные депозиты	-	4	4
Всего обязательств	290 190	7	290 197
Условные обязательства кредитного характера	-	22	22

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа проводила банковские операции со связанными сторонами в процессе осуществления текущей деятельности. Данные операции включали в себя осуществление расчетного обслуживания, кредитование, привлечение депозитов, предоставление услуг по торговому финансированию, проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также фондирование АО «РОСТ БАНК» в форме межбанковских кредитов.

Далее представлена информация о результатах операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Предприятия под общим контролем	Ключевой управленческий персонал Группы	Всего
Процентный доход по счетам и депозитам в банках	29 069	-	29 069
Процентный доход по кредитам клиентов	637	-	637
Процентный расход по средствам клиентов	(485)	-	(485)
Восстановление резервов под обесценение средств в банках	2 533	-	2 533
Восстановление резервов под обесценение процентных активов	122	(11)	111
Комиссионные расходы	(3)	-	(3)

Совокупное вознаграждение членов Наблюдательного совета, Правления и высшего руководства, включая разовые выплаты, составляет:

	За 6 месяцев закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	
Зарплата и премии	41	229
Отчисления на социальное страхование и обеспечение	8	37
Всего вознаграждения директоров и высшего руководства	49	266

28 События после отчетной даты

9 июля 2018 года Наблюдательный совет Банка принял решение о продаже непрофильных и проблемных активов Банку «Траст» (ПАО), на базе которого формируется банк непрофильных активов, в размере 36 951 млн. рублей (Примечания 9, 10). Продажу активов планируется осуществить в несколько этапов до конца 2018 года.

Реализация данной сделки должна стать завершающим мероприятием по подготовке Банка к объединению с ПАО Банк «ФК Открытие», запланированному 1 января 2019 года.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 54 листа(ов)