

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение по результатам обзорной
проверки консолидированной сокращенной
промежуточной финансовой информации**

**30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Новые учетные положения	14
6	Денежные средства и эквиваленты	17
7	Ценные бумаги	17
8	Средства в других банках.....	20
9	Кредиты и авансы клиентам.....	22
10	Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	26
11	Прочие финансовые активы и прочие активы	28
12	Средства других банков.....	30
13	Средства клиентов	30
14	Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке.....	31
15	Выпущенные еврооблигации	32
16	Прочие финансовые обязательства.....	33
17	Субординированный долг.....	33
18	Процентные доходы и расходы	34
19	Комиссионные доходы и расходы	35
20	Административные и прочие операционные расходы.....	35
21	Сегментный анализ	36
22	Управление финансовыми рисками	42
23	Управление капиталом	49
24	Условные обязательства	50
25	Передача финансовых активов	54
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости	55
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	61
28	Операции со связанными сторонами	63
29	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	65
30	События после отчетной даты	69

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ПАО «АК БАРС» Банк (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс»») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния или результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечания 4, 28 и 29.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2017 года: 5 филиалов), 138 дополнительных офисов (31 декабря 2017 года: 142 дополнительных офиса) и 84 операционных офиса (31 декабря 2017 года: 88 операционных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 5 587 человек (31 декабря 2017 года: 5 442 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс» (далее – «Ак Барс Финанс») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции с ценными бумагами, брокерские операции и доверительное управление. Компания работает на основании лицензии на осуществление брокерских, дилерских операций и доверительного управления с 2005 года и лицензии на осуществление депозитарных операций с 2006 года. Головной офис компании «Ак Барс Финанс» расположен по следующему адресу: 119021, Россия, Москва, Лубянский проезд 15, строение 2. Компания была создана в 2004 году.

АО «Ак Барс Лизинг» (далее – «Ак Барс Лизинг») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является предоставление услуг лизинга. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Лизинг» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1А. Компания была создана в 2003 году.

1 Введение (продолжение)

АО РНКО «Нарат» (далее – «Нарат») – это расчетная небанковская кредитная организация, являющаяся правопреемником ООО КБ «Наратбанк», является 100%-ной дочерней компанией Банка. Реорганизация ООО КБ «Наратбанк» в форме преобразования в АО РНКО «Нарат» произведена в декабре 2014 года. Основным видом деятельности компании являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании расположен по следующему адресу: 410012, Россия, г. Саратов, ул. Московская, 75.

АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, пр-т Ибрагимова, д. 56. Компания была создана в 2002 году.

ООО «Ак Барс Ипотека» (далее – «Ак Барс Ипотека») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основными видами деятельности компании являются операции в области ипотечного кредитования и операции по продаже недвижимости. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Ипотека» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 4. Компания была создана в 2005 году.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), которая является функциональной валютой Банка, дочерние компании Банка, входящие в Группу, использовали различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности в течение 2018 года.

Пересчет иностранной валюты. На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 62,76 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,60 рублей за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 61,85 рублей за 1 доллар США за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 57,11 рубля за 1 доллар США) и 59,46 рублей за 1 доллар США за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 57,89 рублей за 1 доллар США).

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Экономика России после снижения в 2015-2016 годах показывает положительные темпы роста: по итогам 2017 года ВВП вырос на 1,5%, а по итогам 1 квартала 2018 года - на 1,3%. Невысокий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, ослабление курса рубля по отношению к доллару США и евро соответственно на 19% и 15%, начиная с 1 января 2018 года, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. См. Примечание 4.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

В апреле 2018 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности от рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. В июле 2018 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило оценку собственной кредитоспособности Банка с «саa1» до уровня «b3». Moody's также подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валютах Банка на уровне B2, изменив прогноз со стабильного на позитивный. Долгосрочный депозитный рейтинг контрагента в национальной и иностранной валютах был повышен с уровня B2 до B1.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки (с 1 января 2018 года). Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель (с 1 января 2018 года). Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, с точки зрения является ли целью Группы:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков (с 1 января 2018 года). Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года). Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки (с 1 января 2018 года). Процентные доходы и расходы по долговым инструментам по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в состав процентных доходов и расходов все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные доходы за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы (с 1 января 2018 года). Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионный доходы и расходы (с 1 января 2018 года). Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Оценки и профессиональные суждения соответствуют оценкам и профессиональным суждениям отчетного года, закончившегося 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском. См. Примечание 4, 22.

Изменения в консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа изменила наименование статьи «Дебиторская задолженность по договорам репо» на «Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо» в данной консолидированной промежуточной финансовой информации.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При подготовке консолидированной сокращенной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа выявила, что статьи прибыли до налогообложения и чистой прибыли Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, были занижены, соответственно, на 1 390 627 тысяч рублей и 1 161 992 тысячи рублей преимущественно в результате уточнения суммы по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата на счета прибыли или убытка».

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 22. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа разработала методологию оценки прохождения теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов по инвестиционным кредитам, которые наиболее сильно подвержены риску. Основными критериями прохождения данного теста для инвестиционных кредитов могут являться наличие собственных средств заемщика, обеспеченность залогом на дату выдачи кредита заемщику, а также наличие источников доходов у заемщика помимо поступлений от реализации финансируемого проекта.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание операций со связанными сторонами в рамках мероприятий поддержки Группы Правительством Республики Татарстан. Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Будучи подконтрольным Республике, Банк и Группа проводят значительный объем операций и имеет взаимоотношения с большим количеством компаний – связанных сторон. Время от времени Группа проводит операции со связанными сторонами как в рамках своей обычной деятельности и по рыночным условиям, так и транзакции с компаниями, связанными с Правительством Республики Татарстан, которые являются результатом тесной связи Группы с Республикой, следствием особой роли Банка в качестве уполномоченного Банка Республики и представляют собой меры поддержки Группы Правительством и не всегда проводятся на рыночных условиях.

Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия поддержки Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период в соответствующих строках отчета. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечаниях 28 и 29.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в обозримом будущем.

При оценке способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность руководство Группы принимало в расчет свои ожидания в отношении намерений и возможности Правительства Республики Татарстан, через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства, продолжать оказывать поддержку Группе. Такая поддержка, если она потребуется, будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на снижение негативного эффекта на капитал Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

В конце 2016 года руководство Группы разработало и утвердило на Совете Директоров Стратегию развития Группы до 2021 года. В течение 2017 года в рамках Стратегии были реализованы следующие мероприятия:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- увеличение капитала для обеспечения прибыльного роста активов, в частности увеличение уставного капитала Банка на 10 000 000 тысяч рублей;
- повышение доли комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка;
- увеличение доли кредитования малого и среднего бизнеса;
- существенные инвестиции в развитие информационных технологий и повышение доли онлайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг;
- ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети.

В течение первого полугодия 2018 года продолжают реализовываться следующие мероприятия:

- активный переход на транзакционно-кредитную модель – развитие дистанционных каналов и разработка онлайн-продуктов:
 - развитие омни-канальной модели взаимодействия с клиентом, удаленная идентификация;
 - проведение пилотного проекта «Банковские гарантии «Online»;
 - открытие брокерских счетов и счетов депо онлайн;
- формирование инвестиционных портфелей клиентов с помощью робо-эдвайзера;
- оптимизация процесса кредитования физических лиц;
- развитие собственной разработки информационной платформы для клиентских решений и продуктов;
- оптимизация и развитие кадрового потенциала Группы в целях повышения вовлеченности персонала и роста его эффективности.

По основании указанной выше информации, руководство Группы не видит существенной неопределенности в отношении возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого будущего, в связи с чем считает надлежащим составление данной консолидированной финансовой информации на основе допущения о непрерывности деятельности.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели выверяются тестированием на основе исторических данных реальных операций, чтобы гарантировать надежность выходных данных. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках. Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью. Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки. См. Примечание 26.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используются данные наблюдаемых рынков (Уровень 2), Группа использовала котировку равную последней цене сделок на 30 июня 2018 года, то справедливая стоимость акций была бы на 4 073 796 тысяч рублей выше.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используется метод мультипликаторов (Уровень 3), выручка компаний, оцениваемых инвестиций, изменилась на +/-10%, то справедливая стоимость акций была бы выше на 378 721 тысячу рублей или ниже на 371 677 тысяч рублей.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на консолидированную сокращенную финансовую информацию Группы.

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9. В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		69 272
Реклассификация ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 379 031
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(377 779)
Отложенный налог в отношении указанного выше		(2 136 207)
Входящий остаток по резерву переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		8 934 317
Нераспределенная прибыль		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		4 092 284
Признание ожидаемых кредитных убытков по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 256 433)
Реклассификация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 379 031)
Прочие резервы		(719 241)
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		377 779
Отложенный налог в отношении указанного выше		2 483 062
Входящий остаток по нераспределенной прибыли, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		(6 401 580)
Итого исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года		58 555 172
Итого изменение в капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9		(1 628 819)
Итого исходящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		56 926 353

5 Новые учетные положения (продолжение)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 143 266	-	-	23 143 266
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 836 490	-	-	3 836 490
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25 210 487	-	25 210 487
	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103 901 702	78 691 215	-	78 691 215
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	174 529 291	-	(1 228 621)	173 300 670
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45 312 195	-	(27 812)	45 284 383
		По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	954 628	-	954 628
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам РЕПО	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 389 088	9 434 460	-	9 434 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	678 150	678 150	-	678 150
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 215 846	-	-	3 215 846
Финансовые и прочие обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14 519 427	-	-	14 519 427
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	290 777 482	-	-	290 777 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 888 287	-	-	7 888 287
Еврооблигации	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7 528 375	-	-	7 528 375
Прочие обязательства, включая резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 575 721	-	719 241	2 294 962
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 491 556	-	-	1 491 556
Субординированный займ	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 727 832	-	-	3 727 832

6 Денежные средства и эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 743 024	8 118 641
Наличные средства	6 578 038	8 569 968
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	3 124 736	3 734 233
- других стран	969 651	1 314 526
Расчетные счета в торговых системах	725 757	1 405 898
Итого денежных средств и их эквивалентов	23 141 206	23 143 266

По состоянию на 30 июня 2018 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» включали остатки свыше 1 200 000 тысяч рублей в одном банке (31 декабря 2017 года: в одном банке) в общей сумме равной 2 012 204 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 2 731 115 тысяч рублей), что составляет 49,2% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (31 декабря 2017 года: 54,1%).

7 Ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 240 885	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 585 665	103 901 702
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	678 150
Итого ценных бумаг	116 826 550	104 579 852

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 июня 2018 года по категориям и классам оценки (неаудированные данные):

	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долевых ценных бумаг
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные акции	28 044 227	35 944 095	63 988 322
Американские депозитарные расписки	-	511 858	511 858
Глобальные депозитарные расписки	154 208	-	154 208
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	6 868	-	6 868
Итого долевых ценных бумаг	28 205 303	36 455 953	64 661 256

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

7 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года крупнейшие вложения Группы в долевыми инструментами пяти эмитентов составили 62 890 189 тысяч рублей.

На 1 января 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные выше, как долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 году эти инвестиции классифицировались как ценными бумагами, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей, а также в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения Группы удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. Дивиденды по этим ценным бумагам, полученные в отчетном периоде, отражены в строке «Доходы по дивидендам».

Американские депозитарные расписки и Глобальные депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний и банков, обращающихся на американской и международных биржах.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды не имеют определенного контрактного срока и номинированы в российских рублях.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года по категориям и классам оценки (неаудированные данные):

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долговых ценных бумаг
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	34 822	21 416 731	21 451 553
Корпоративные облигации	105 939	14 477 161	14 583 100
Корпоративные еврооблигации	239 601	11 124 430	11 364 031
Государственные еврооблигации	-	3 691 434	3 691 434
Муниципальные облигации	-	1 075 176	1 075 176
Итого долговых ценных бумаг	380 362	51 784 932	52 165 294

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью для удержания инвестиций в течение длительного времени для стратегических целей.

В таблице ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7 Ценные бумаги (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	330 428	-	5 044	335 472
Создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода	16 279	-	3 053	19 332
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	346 707	-	8 097	354 804

В таблице ниже раскрыты ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)		26 925 127
Корпоративные облигации		12 116 519
Корпоративные еврооблигации		9 794 442
Государственные еврооблигации		3 524 623
Муниципальные облигации		1 624 114
Итого долговых ценных бумаг		53 984 825
Корпоративные акции		49 242 888
Американские депозитарные расписки		668 837
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды		5 152
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка		103 901 702
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)		513 038
Корпоративные облигации		165 112
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		678 150

Группа классифицировала портфель долговых ценных бумаг, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по март 2033 года) и доходность к погашению от 7,0% до 7,9% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,1% до 8,8% годовых) в зависимости от выпуска.

7 Ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года по март 2047 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по сентябрь 2052 года) и доходность к погашению от 6,1% до 12,5% годовых (31 декабря 2017 года: от 3,9% до 11,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, долларах США и швейцарских франках, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2018 года по март 2027 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2018 года по март 2027 года) и доходность к погашению от 1,5% до 14,9% годовых (31 декабря 2017 года: от 0,8% до 24,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2020 года по июнь 2027 года (31 декабря 2017 года: с апреля 2020 года по июнь 2027 года) и доходность к погашению от 3,7% до 4,8% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 года: от 2,8% до 3,9% годовых).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 30 июня 2018 года данные облигации имеют сроки погашения май 2025 года (31 декабря 2017 года: май 2025 года) и доходность к погашению 7,7% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,7% до 8,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2018 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 40 375 622 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 43 305 016 тысяч рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

Информация о справедливой стоимости раскрывается в Примечании 26.

8 Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие срочные депозиты в других банках	52 525 612	21 908 922
Договоры обратного репо с другими банками	11 025 674	23 403 273
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(108 955)	-
Итого средств в других банках	63 442 331	45 312 195

8 Средства в других банках (продолжение)

Текущие срочные депозиты в других банках включают предоплату по договору купли-продажи ипотечных кредитов на сумму 2 986 819 тысяч рублей. См. Примечание 30.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года. Все сделки, совершенные Группой, по которым начислен оценочный резерв под кредитные убытки, относятся к Этапу 1.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-
Переход на МСФО (IFRS) 9	27 812
Создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода	81 143
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	108 955

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость)	Договоры обратного репо с другими банками (валовая балансовая стоимость)	Резерв под кредитные убытки	Итого средств в других банках (балансовая стоимость)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- с рейтингом AA	357 848	-	-	357 848
- с рейтингом BBB-	11 620 517	11 025 674	(385)	22 645 806
- с рейтингом BB+	28 151 958	-	(1 012)	28 150 946
- с рейтингом BB	2 500 486	-	(60)	2 500 426
- с рейтингом B+	5 487 315	-	(5 194)	5 482 121
- с рейтингом B	4 407 488	-	(102 304)	4 305 184
Итого средств в других банках	52 525 612	11 025 674	(108 955)	63 442 331

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие срочные депозиты	Договоры обратного репо с другими банками	Итого средств в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом AA	326 838	-	326 838
- с рейтингом BBB-	3 712 363	23 403 273	27 115 636
- с рейтингом BB+	13 525 436	-	13 525 436
- с рейтингом BB	186 121	-	186 121
- с рейтингом BB-	1 440	-	1 440
- с рейтингом B	4 156 724	-	4 156 724
Итого средств в других банках	21 908 922	23 403 273	45 312 195

8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы были остатки денежных средств в пяти банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составила 50 668 988 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: в двух банках-контрагентах с общей суммой 36 647 283 тысячи рублей), или 80% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 года: 81%).

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 11 025 674 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 23 403 273 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 13 250 029 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 29 726 744 тысячи рублей).

Текущие срочные депозиты в сумме 467 557 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 382 694 тысячи рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по сегментам на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	128 546 443	(16 246 103)	112 300 340	118 117 403	(12 569 042)	105 548 361
Кредиты на пополнение оборотных средств	83 191 178	(5 455 755)	677 735 423	68 404 477	(3 840 690)	64 563 787
Инвестиционные кредиты	34 047 639	(10 076 091)	23 971 548	38 365 364	(8 286 908)	30 078 456
Кредиты малому бизнесу	11 307 626	(714 257)	10 593 369	10 519 638	(441 444)	10 078 194
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-	-	827 924	-	827 924
<i>Кредиты физическим лицам</i>	72 212 573	(2 914 598)	69 297 975	69 907 671	(926 741)	68 980 930
Ипотечные кредиты	47 935 623	(1 718 123)	46 217 500	44 526 177	(447 737)	44 078 440
Потребительские кредиты	14 247 989	(1 113 380)	13 134 609	14 264 715	(439 951)	13 824 764
Автокредитование	496 086	(36 769)	459 317	841 862	(16 761)	825 101
Пластиковые карты	246 577	(37 083)	209 494	275 923	(22 292)	253 631
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	9 286 298	(9 243)	9 277 055	9 998 994	-	9 998 994
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	200 759 016	(19 160 701)	181 598 315	188 025 074	(13 495 783)	174 529 291

Ниже приводится более детальное описание сегментов кредитов, выданных юридическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Инвестиционные кредиты – кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта. Расчет резерва по инвестиционным кредитам осуществляется на индивидуальной основе по двадцати крупнейшим клиентам и на коллективной основе по остальным инвестиционным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по двадцати крупнейшим клиентам сегмента «Инвестиционные кредиты» выполняется на основе статистики изменения покрытия задолженности приведенными чистыми денежными потоками по проектам и формируется исходя из возможности реализации различных сценариев.

Кредиты малому бизнесу – кредиты, выдаваемые в рамках Ускоренной программы кредитования. Резерв по данному сегменту рассчитывается на портфельной основе с применением модели оценки вероятности дефолта, основанной на вероятности перехода ссуды из одного этапа кредитного риска в другой.

Кредиты на пополнение оборотных средств – кредиты, выдаваемые в рамках Стандартной программы кредитования и выдаваемые в Головном Офисе Банка. Расчет производится в разрезе рейтинговых групп.

Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») представлены требованиями Банка к клиентам, за исключением кредитных организаций, в рамках заключенных сделок обратного репо. Резерв по данному сегменту рассчитывается с учетом справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных Банком в рамках первой части договора репо, по состоянию на отчетную дату. В случае превышения справедливой стоимости указанных ценных бумаг остатка задолженности клиента по договору репо по состоянию на отчетную дату, резерв не формируется.

Группа выделяет следующие сегменты (портфели) однородных ссуд физическим лицам в разрезе кредитных продуктов Банка:

- Ипотечные кредиты;
- Автокредитование;
- Потребительские кредиты;
- Пластиковые карты;
- Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа.

Формирование резервов под обесценение по розничным кредитам производится в Банке по однородным сегментам (портфелям) кредитов, обладающим схожими характеристиками кредитного риска. По таким кредитам применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев и те, которые ожидаются на протяжении всего срока кредита.

По кредитам заемщиков, сгруппированных в сегмент «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются на протяжении всего срока кредита.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода (неаудированные данные).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2018 года	1 542 183	2 853 340	10 187 802	14 583 325
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(64 856)	64 856	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 329)	(23 258)	30 587	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	447 473	(447 473)	-	-
Создание резерва	560 868	961 043	2 024 999	3 546 910
Восстановление резерва	(748 319)	(1 326 668)	(236 155)	(2 311 142)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	187 837	(771 500)	1 819 431	1 235 768
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	427 010	427 010
Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 30 июня 2018 года	1 730 020	2 081 840	12 434 243	16 246 103
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	234 532	340 008	1 756 946	2 331 486
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(19 344)	19 344	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6 673)	(71 093)	77 766	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	109 237	(35 543)	(73 694)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	111 101	(111 101)	-
Создание резерва	206 146	207 475	604 960	1 018 581
Восстановление резерва	(174 341)	(142 446)	(190 480)	(507 267)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	115 025	88 838	307 451	511 314
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	71 798	71 798
Итого кредитов и авансов физическим лицам на 30 июня 2018 года	349 557	428 846	2 136 195	2 914 598

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы был 21 заемщик (31 декабря 2017 года: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 61 640 529 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 56 668 114 тысяч рублей), или 30,7% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 29,8%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг в сумме 827 924 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 958 131 тысяча рублей. Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 25.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	16 914 811	18 152 810
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Чистый расход от создания оценочного резерва под кредитные убытки	1 747 082	818 397
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	498 808	189 494
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	19 160 701	19 160 701

Резерв под обесценение, созданный в течение первого полугодия и второго квартала 2018 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. В течение первого полугодия 2018 года восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, составило 606 316 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов в составе отчета о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев и три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало периода	24 014 983	24 387 926
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	7 022 257	5 056 471
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(2 009 426)	(727 829)
Продажа кредитов	(601 108)	(289 862)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	28 426 706	28 426 706

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение, созданный в течение первого полугодия и второго квартала 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. В течение первого полугодия 2017 года восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, составило 4 489 900 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов в составе отчета о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

В первом полугодии 2018 года и 2017 года Группа производила продажу прав требования по ряду кредитов. Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов не было прекращено в полном объеме (операции продажи, которые не отвечают критериям прекращения признания). Детали таких операций продажи представлены в Примечании 25.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

10 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо представляют собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам прямого репо и не были исполнены на отчетную дату. На 30 июня 2018 года договоры репо имеют краткосрочный характер, со сроком погашения: июль 2018 года (31 декабря 2017 года: январь 2017 года).

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо на 30 июня 2018 года по категориям и классам оценки (неаудированные данные):

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Государственные еврооблигации	-	1 638 536	1 638 536
Корпоративные еврооблигации	441 623	310 851	752 474
Корпоративные облигации	509 390	-	509 390
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	408 986	408 986
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами	951 013	2 358 373	3 309 386
Корпоративные акции	831 621	-	831 621
Американские депозитарные расписки	95 696	-	95 696
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами	927 317	-	927 317
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо	1 878 330	2 358 373	4 236 703

На 30 июня 2018 года оценочный резерв по финансовым инструментам, заложенным по сделкам репо, через прочий совокупный доход, составил 6 747 тысяч рублей.

10 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		4 384 512
Государственные еврооблигации		2 760 588
Корпоративные еврооблигации		2 331 799
Корпоративные облигации		-
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		9 476 899
Корпоративные акции		912 189
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		10 389 088
Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо		10 389 088

На 30 июня 2018 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», справедливой стоимостью 4 236 703 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 10 389 088 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («репо») по привлечённым средствам других банков. См. Примечание 12.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года сделки репо с данными облигациями имеют срок погашения: июль 2018 года (31 декабря 2017 года: государственные еврооблигации имели срок погашения: январь 2018 года, купонный доход от 4,3% до 5,0% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 3,9% годовых в зависимости от выпуска), купонный доход 5,0%, доходность к погашению 3,65%.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2018 года сделки прямого репо с данными облигациями имеют срок погашения: июль 2018 года (31 декабря 2017 года: январь 2018 года), купонный доход от 3,4% до 6,9% (31 декабря 2017 года: от 3,4% до 4,0%), доходность к погашению от 1,5% до 6,5% годовых (31 декабря 2017 года: от 0,8% до 1,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 30 июня 2018 года сделки прямого репо с данными облигациями имеют срок погашения: июль 2018 года (на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации, переданные по сделкам репо, отсутствуют), купонный доход от 8,9% до 10,5%, доходность к погашению от 8,7% до 10,6% в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 30 июня 2018 года срок исполнения сделок репо с облигациями федерального займа: июль 2018 года (31 декабря 2017 года: январь 2018 года), купонный доход от 7,5% до 7,6% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,2% до 10,4% годовых) и доходность к погашению от 7,2% до 7,4% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,0% до 8,3% годовых).

10 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

Американские депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний и банков, обращающихся на американской и международных биржах.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29. Справедливая стоимость представлена в Примечании 26.

11 Прочие финансовые активы и прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 880 711	1 659 740
Прочая дебиторская задолженность	1 033 659	1 662 090
Расчеты по прочим операциям	492 456	259 054
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	13 276	704
Страховые выплаты (АСВ)	9 207	39 133
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(65 294)	(46 691)
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(323 768)	(358 184)
Итого прочих финансовых активов	3 040 247	3 215 846
Прочие активы		
Драгоценные металлы	1 465 479	2 094 185
Квартиры для продажи в рамках ипотечной программы Группы	635 918	611 897
Предоплата по товарам и услугам	326 130	86 562
Авансовые платежи за активы, приобретенные для передачи в лизинг	162 884	291 691
Товарно-материальные ценности	120 415	156 136
Предоплата по налогу	8 523	77 587
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	7 001	1 602
Прочее	71 259	180 680
Итого прочих активов	2 797 609	3 500 340

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской задолженности определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков, описанной в Примечании 22.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки. По состоянию на 30 июня 2018 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 323 768 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 358 184 тысячи рублей).

Расчеты по прочим операциям представляют собой расчеты по конверсионным операциям и по операциям с пластиковыми картами.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 815 417 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1 613 049 тысяч рублей) относится к аренде оборудования и объектов недвижимости.

11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки (резерва под обесценение) по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (неаудиро- ванные данные)	Дебиторская задолженность (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(105 713)	(113 378)	(219 091)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки	1 846	(36 951)	(35 105)
Средства, списанные в течение периода	654	6 286	6 940
Средства, погашенные в течение периода	57 199	-	57 199
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	(46 014)	(144 043)	(190 057)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	(46 691)	(358 184)	(404 875)
Создание оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 972)	(1 629)	(20 601)
Средства, списанные в течение периода	-	36 045	36 045
Средства, погашенные в течение периода	369	-	369
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(65 294)	(323 768)	(389 062)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерв под кредитные убытки (резерва под обесценение) по прочим финансовым активам за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2017 года	(50 715)	(143 873)	(194 588)
Восстановление/(досоздание) резерва под кредитные убытки	1 846	(2 160)	(314)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	1 990	1 990
Средства, погашенные в течение периода как безнадежные	2 855	-	2 855
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	(46 014)	(144 043)	(190 057)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 апреля 2018 года	(46 621)	(327 456)	(374 077)
Досоздание оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 973)	(43)	(19 016)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	3 731	3 731
Средства, погашенные в течение периода как безнадежные	300	-	300
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	(65 294)	(323 768)	(389 062)

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 26.

12 Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратной покупки с другими банками	3 776 493	13 693 088
Текущие срочные депозиты других банков	1 264 112	818 934
Средства, предоставленные Банком России	86 267	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	13 822	7 405
Итого средств других банков	5 140 694	14 519 427

По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков в сумме 3 776 493 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 13 693 088 тысяч рублей) были привлечены по договорам репо. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по данным сделкам репо, составила 4 236 703 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 14 614 165 тысяч рублей). См. Примечание 10.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	32 538 062	26 962 223
- Срочные вклады	115 505 640	91 936 823
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	18 477 103	21 639 794
- Срочные вклады	35 149 188	40 512 210
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	15 441 846	15 533 346
- Срочные вклады	100 846 696	94 193 086
Итого средств клиентов	317 958 535	290 777 482

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

На 30 июня 2018 года у Группы было 15 клиентов (31 декабря 2017 года: 13 клиентов) с остатками свыше 1 200 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 168 378 895 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 139 308 563 тысячи рублей), или 53,0% (31 декабря 2017 года: 47,9%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации	3 572 777	4 349 260
Депозитные сертификаты	2 251 052	1 716 563
Векселя	1 392 360	1 822 464
Итого выпущенных долговых ценных бумаг на российском рынке	7 216 189	7 888 287

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

В первом полугодии 2018 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 103 469 тысяч рублей и часть жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 51 734 тысячи рублей.

В первом полугодии 2018 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в январе 2016 года, в сумме 615 226 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года следующие облигации Группы находились в обращении (неаудированные данные):

Выпуск	Валюта номи- ниро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номини- рования	Контракт- ная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	438 148	9,00%	420 335
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	219 074	3,00%	208 719
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	2 897 307	10,00%	2 943 723
Всего выпущенных облигаций						3 572 777

По состоянию на 31 декабря 2017 года следующие облигации Группы находились в обращении:

Выпуск	Валюта номи- ниро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номини- рования	Контракт- ная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	541 617	9,00%	517 620
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	270 808	3,00%	259 671
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	3 512 533	10,00%	3 571 969
Всего выпущенных облигаций						4 349 260

14 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)

Депозитные сертификаты являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, удостоверяющие право владельца на получение в установленный срок суммы вклада и процента по ним. По состоянию на 30 июня 2018 года эти депозитные сертификаты имели сроки погашения с июля 2018 года по декабрь 2020 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 по декабрь 2020 года). На 30 июня 2018 года эффективная процентная ставка по депозитным сертификатам составила от 7,0% до 12,5% годовых (31 декабря 2017 года: от 8,5% до 12,5% годовых) в зависимости от срока и суммы депозита.

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. По состоянию на 30 июня 2018 года эти векселя имели сроки погашения с июля 2018 года по февраль 2020 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 по февраль 2020 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляет от 2,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2017 года: от 2,2% до 7,8% годовых).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

15 Выпущенные еврооблигации

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Выпущенные еврооблигации	8 101 238	7 528 375
Итого выпущенных еврооблигаций	8 101 238	7 528 375

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы был один выпуск среднесрочных еврооблигаций номинальной стоимостью 350 000 тысяч долларов США (21 964 775 тысяч рублей), выпущенных в августе 2015 года со сроком погашения в августе 2018 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых.

В течение первого полугодия 2018 года Группа выкупила часть еврооблигаций. Сумма выкупленных бумаг за вычетом проданных обратно на рынок еврооблигаций составила 105 627 тысяч рублей. В соответствии с учетной политикой Группы выкупленные еврооблигации Банка исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой, уплаченной предыдущим держателям этих облигаций, отражается на счетах прибыли или убытка. Доходы от продажи за вычетом расходов от выкупа еврооблигаций за шесть месяцев 2018 года составили 487 тысяч рублей.

На 30 июня 2018 года сумма выкупленных еврооблигаций составила 224 835 тысяч долларов США.

Информация о справедливой стоимости выпущенных еврооблигаций представлена в Примечании 26.

16 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	402 311	1 401 947
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	3 165	89 609
Итого прочих финансовых обязательств	405 476	1 491 556

Информация о справедливой стоимости каждого вида прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26.

17 Субординированный долг

Субординированный долг, амортизированная стоимость которого по состоянию на 30 июня 2018 года составляла 4 335 049 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 727 832 тысячи рублей), был привлечен в июле 2012 года путем выпуска субординированных еврооблигаций номинальной стоимостью 600 000 тысяч долларов США сроком погашения в июле 2022 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма долга по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В течение первого полугодия 2018 года Группа продала обратно на рынок часть ранее выкупленных субординированных еврооблигаций на сумму 246 952 тысячи рублей. Доходы от продажи субординированных еврооблигаций в течение первого полугодия 2018 года составили 5 967 тысяч рублей.

На 30 июня 2018 года сумма выкупленных субординированных еврооблигаций составила 533 127 тысяч долларов США.

В июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 12 107 500 тысяч рублей от Агентства по страхованию вкладов (далее - «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении Банка в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом, в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный займ, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 28 и 29.

18 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы юридическим лицам	5 860 813	-	2 568 363	-
Кредиты и авансы физическим лицам	4 399 411	-	2 319 937	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 315 627	-	1 411 137	-
Средства в других банках	1 869 681	-	923 279	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	177 506	-	94 285	-
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 623 038	-	7 317 001	-
Прочие процентные доходы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 786	-	56 245	-
Процентные доходы				
Кредиты и авансы юридическим лицам	-	7 672 859	-	3 640 267
Кредиты и авансы физическим лицам	-	4 591 964	-	2 291 162
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей или убытков	-	1 758 014	-	959 486
Средства в других банках	-	921 388	-	394 874
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	51 023	-	26 351
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	153 169	-	77 276
Итого процентные доходы	14 703 824	15 148 417	7 373 246	7 389 416
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Срочные депозиты юридических лиц	4 349 348	-	2 236 605	-
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	3 480 770	-	1 745 593	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	365 695	-	145 271	-
Срочные депозиты других банков	321 359	-	136 846	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	281 293	-	173 429	-
Выпущенные еврооблигации	234 303	-	175 353	-
Субординированный долг	151 840	-	89 700	-
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	9 184 608	-	4 702 797	-
Процентные расходы				
Срочные депозиты юридических лиц	-	4 323 288	-	2 187 310
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	-	3 519 656	-	1 726 318
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	116 289	-	39 977
Срочные депозиты других банков	-	321 915	-	70 059
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	1 986 981	-	1 092 053
Выпущенные еврооблигации	-	392 566	-	200 107
Субординированный долг	-	488 040	-	243 537
Итого процентные расходы	-	11 148 735	-	5 559 361

19 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	890 938	743 097	464 762	389 405
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	846 392	640 032	473 460	318 548
Комиссия за выпуск гарантий	370 343	204 998	243 365	111 042
Кассовые операции	134 713	221 298	71 138	118 195
Комиссии по агентским договорам	80 141	48 234	42 698	42 926
Комиссии по операциям с ценными бумагами	23 664	19 449	4 598	13 258
Комиссия за инкассацию	1 637	7 317	817	792
Прочее	14 107	892	825	262
Итого комиссионных доходов	2 361 935	1 885 317	1 301 663	994 428
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	714 105	544 925	409 433	286 984
Комиссия за инкассацию	52 567	31 872	33 367	25 911
Расчетные операции	36 652	38 458	21 508	22 287
Комиссии по операциям с ценными бумагами	30 726	20 607	15 872	10 781
Кассовые операции	11 533	18 135	6 869	8 775
Комиссия по полученным гарантиям	1 832	482	1 060	123
Итого комиссионных расходов	847 415	654 479	488 109	354 861
Чистый комиссионный доход	1 514 520	1 230 838	813 554	639 567

20 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	2 724 833	2 162 213	1 362 997	1 192 603
Рекламные, маркетинговые услуги, спонсорство	1 382 462	390 627	735 226	320 593
Страхование вкладов	292 635	252 973	165 078	130 052
Амортизация основных средств и нематериальных активов	268 720	260 489	150 436	157 584
Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов	255 900	278 468	181 948	137 099
Аренда	226 724	190 224	116 910	95 639
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	212 400	236 002	141 127	148 041
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	182 916	104 979	133 121	60 217
Услуги связи	102 359	94 398	79 505	56 375
Профессиональные услуги	53 091	104 957	25 605	43 418
Транспортные и аутсорсинговые расходы	49 996	47 316	32 023	27 199
Расходы по охране	20 908	32 477	10 897	14 934
Прочее	710 185	401 808	369 877	120 213
Итого административных и прочих операционных расходов	6 483 129	4 556 931	3 504 750	2 503 967

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционного решения может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- корректировки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Согласно РСБУ, резерв рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке ожидаемых убытков согласно МСФО 9;

21 Сегментный анализ (продолжение)

- разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли и убытка по МСФО, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Для расчета балансовой стоимости ценных бумаг, согласно управленческой отчетности в соответствии с РСБУ, Банк использует котировки «средневзвешенная цена за день» и учитывает резерв под обесценение отдельных ценных бумаг, в то время как в соответствии с требованиями МСФО, ценные бумаги учитываются по котировкам, наиболее точно отражающим справедливую стоимость ценных бумаг на отчетную дату;
- корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Группа использует номинальные процентные ставки для расчета данных доходов/расходов в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки при расчете результатов в отчетности по МСФО;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;
- переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок в отчетности по РСБУ, на основе которой составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО;
- расчет резервов под обесценение прочих финансовых активов согласно управленческой отчетности, основанной на РСБУ, производится по методике, в основе которой лежат формальные критерии обесценения согласно нормативным документам ЦБ РФ. В отчетности по МСФО Группа рассчитывает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются, в основном, в составе инвестиционной собственности;
- все прочие различия также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвестицион- ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	62 041 545	126 823 863	196 196 258	69 125 368	6 494 611	460 681 645
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	119 285 662	204 858 521	66 395 402	105 305	2 290 719	392 935 609

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	58 320 265	119 350 556	161 497 810	63 508 967	30 397 115	433 074 713
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	110 862 000	184 297 609	58 369 732	12 780 994	2 068 345	368 378 680

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
Процентный доход	3 844 059	5 852 325	4 648 625	1 459 767	-	15 804 776
Комиссионный доход	1 341 182	1 021 307	35 343	-	110 854	2 508 686
Прочий доход	91 329	-	6 492 485	7 158	40 795	6 631 767
Доход от внешних клиентов	5 276 570	6 873 632	11 176 453	1 466 925	151 649	24 945 229
Межсегментный доход	4 285 816	6 866 532	1 054 888	1 070 016	-	13 277 252
Итого доход	9 562 386	13 740 164	12 231 341	2 536 941	151 649	38 222 481
Прочие сегментные статьи						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	(70 127)	(1 230 598)	(4 389 807)	-	(571 843)	(6 262 375)
Процентные расходы	(3 594 323)	(4 623 656)	(2 568 120)	(38 807)	-	(10 824 906)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(778 598)	(53 091)	(20 345)	(11 380)	(18 513)	(881 927)
Амортизация основных средств	(89 999)	(48 170)	(10 252)	(1 790)	(30 635)	(180 846)
Административные расходы	(2 661 260)	(1 424 366)	(303 163)	(52 924)	(905 852)	(5 347 565)
Межсегментный расход	(2 737 033)	(4 797 469)	(5 742 750)	-	-	(13 277 252)
Итого расход	(9 931 340)	(12 177 350)	(13 034 437)	(104 901)	(1 526 843)	(36 774 871)
Скорректированный (убыток)/прибыль до налогообложения	(368 954)	1 562 814	(803 096)	2 432 040	(1 375 194)	1 447 610

21 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвестицион- ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)						
Процентный доход	3 717 000	7 751 000	3 891 225	363 215	25 383	15 747 823
Комиссионный доход	1 208 583	732 691	25 319	-	182 855	2 149 448
Прочий доход	15 534	-	10 329 139	-	-	10 344 673
Доход от внешних клиентов	4 941 117	8 483 691	14 245 683	363 215	208 238	28 241 944
Межсегментный доход	4 214 000	6 764 000	4 942 856	2 173 559	-	18 094 415
Итого доход	9 155 117	15 247 691	19 188 539	2 536 774	208 238	46 336 359
Прочие сегментные статьи						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	(257 598)	(9 689 166)	(1 034 016)	297	(302 443)	(11 282 926)
Процентные расходы	(3 622 650)	(4 339 958)	(3 908 880)	(131 813)	-	(12 003 301)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(540 185)	(81 484)	(13 277)	-	(18 879)	(653 825)
Амортизация основных средств	(74 092)	(19 136)	(1 891)	-	(78 175)	(173 294)
Административные расходы	(1 616 723)	(417 564)	(41 259)	-	(1 705 809)	(3 781 355)
Межсегментный расход	(2 270 000)	(7 990 000)	(7 834 415)	-	-	(18 094 415)
Итого расходы	(8 381 248)	(22 537 308)	(12 833 738)	(131 516)	(2 105 306)	(45 989 116)
Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения	773 869	(7 289 617)	6 354 801	2 405 258	(1 897 068)	347 243

21 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвестицион- ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)						
Процентный доход	1 976 281	2 693 830	2 378 142	713 678	-	7 761 931
Комиссионный доход	716 059	588 753	20 258	-	69 195	1 394 265
Прочий доход	60 666	-	1 095 203	-	15 856	1 171 725
Доход от внешних клиентов	2 753 006	3 282 583	3 493 603	713 678	85 051	10 327 921
Межсегментный доход	2 186 052	3 478 843	522 003	461 460	-	6 648 358
Итого доход	4 939 058	6 761 426	4 015 606	1 175 138	85 051	16 976 279
Прочие сегментные статьи						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	112 605	549 955	(1 181 673)	-	(340 999)	(860 112)
Процентные расходы	(1 805 509)	(2 324 433)	(1 316 695)	(4 281)	-	(5 450 918)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(452 228)	(35 481)	(10 547)	(38 889)	(9 677)	(546 822)
Амортизация основных средств	(46 579)	(25 187)	(6 424)	(1 120)	(11 664)	(90 974)
Административные расходы	(1 352 185)	(731 449)	(187 741)	(32 710)	(333 922)	(2 638 007)
Межсегментный расход	(1 382 614)	(2 307 804)	(2 957 940)	-	-	(6 648 358)
Итого расход	(4 926 510)	(4 874 399)	(5 661 020)	(77 000)	(696 262)	(16 235 191)
Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения	12 548	1 887 027	(1 645 414)	1 098 138	(611 211)	741 088

21 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоратив- ные банковские операции	Инвестицион- ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)						
Процентный доход	1 858 000	3 732 000	1 871 225	238 596	18 615	7 718 436
Комиссионный доход	617 632	336 056	21 674	-	133 618	1 108 980
Прочий доход	2 102	12 504	8 220 097	-	155 394	8 390 097
Доход от внешних клиентов	2 477 734	4 080 560	10 112 996	238 596	307 627	17 217 513
Межсегментный доход	2 084 483	2 891 100	2 499 380	2 064 734	-	9 539 697
Итого доход	4 562 217	6 971 660	12 612 376	2 303 330	307 627	26 757 210
Прочие сегментные статьи						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	(71 821)	(7 748 567)	(838 353)	48	(231 362)	(8 890 055)
Процентные расходы	(1 775 045)	(2 168 958)	(2 024 947)	-	-	(5 968 950)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(284 858)	-	-	-	-	(284 858)
Амортизация основных средств	(51 559)	(8 789)	(1 223)	-	(26 983)	(88 554)
Административные расходы	(1 107 203)	(183 590)	(26 150)	-	(548 257)	(1 865 200)
Межсегментный расход	(1 118 532)	(4 602 598)	(3 818 567)	-	-	(9 539 697)
Итого расход	(4 409 018)	(14 712 502)	(6 709 240)	48	(806 602)	(26 637 314)
Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения	153 199	(7 740 842)	5 903 136	2 303 378	(498 975)	119 896

21 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль по МСФО:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2017 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	30 июня 2017 года (неауди- рованные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	1 447 610	347 243	741 088	119 896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 946 699	8 148 110	(1 024 094)	5 830 661
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	(2 253 120)	(5 124 937)	1 121 116	(4 125 649)
Наращенные доходы за вычетом наращенных расходов/ (расходы за вычетом наращенных доходов)	473 038	(66 217)	318 369	(48 785)
Консолидация дочерних компаний	(248 379)	672 243	(534 628)	1 103 272
Прочие резервы	(245 791)	-	(177 755)	-
Различия в методах учета инвестиционной собственности и основных средств	128 964	(97 871)	165 737	(51 181)
Обесценение прочих финансовых активов и нефинансовых активов	357 917	(35 105)	492 800	(314)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	(38 449)	-	(44 045)
Прочие корректировки	124 392	286 521	(180 182)	(4 796)
Прибыль до налогообложения по МСФО	3 731 330	4 091 538	922 451	2 779 059

22 Управление финансовыми рисками

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- Повышение доли безрисковых операций. Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- Уклонение. Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- Диверсификация. Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ).
- Учет риск – премий при оценке сравнительной эффективности операций Группы. Эффективность операции Группы оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- Компенсация. Ограничение (хеджирование) рисков путем:
 - страхования;
 - использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
 - включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рисками Группы осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в т. ч. правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Группы и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Группы.

Кредитный риск. В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Группы является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Группы, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления инвестиционных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 24.

В зависимости от утвержденных полномочий вопросы установления лимитов кредитования рассматриваются на Большом, Малом кредитном комитете.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений на регулярной основе проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Кроме того, Департамент рисков на ежемесячной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных контрагентов и портфелей активов в рамках подготовки управленческой отчетности для руководства Группы.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Инвестиционным и Кредитными комитетами Банка на основе разработанной собственной методики оценки финансового состояния кредитных организаций и классификации контрагентов по пяти уровням кредитного риска (от А до Е). Департамент рисков и Дирекция кредитного анализа на регулярной основе производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимитная система Группы имеет многоуровневую структуру. Риски ограничиваются лимитами как на уровне портфелей и агрегированных показателей, так и на уровне сделок и контрагентов. В частности, Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит совокупного кредитного риска;
- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска по отраслевым сегментам, по группам взаимосвязанных заемщиков, а также по видам активов на ежемесячной основе. Концентрация кредитного риска регулируется с помощью указанных выше лимитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Подходы к резервированию и оценке ожидаемых потерь по кредитному риску. В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Группа выделяет следующие этапы обесценения:

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и реализации событий дефолта. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым зафиксированы негативные события, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по инвестиционным кредитам;
- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- идентификация событий (риск-сигналов), способных повлиять на платежеспособность (снижение выручки, наличие исков, ликвидация поручителя и/или залогодателя и др.).

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 2. Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью более 30, но менее 91 дня;
- наличие риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- значительное снижение рейтинга клиента, по сравнению с рейтингом на момент первоначального признания или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения;
- наличие выявленных за период 180 дней до отчетной даты риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью не более 30 дней и повышенной вероятности дефолта PD по некоторым сегментам кредитования в зависимости от даты выдачи.

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 3. Основные факторы, свидетельствующие об отнесении финансового инструмента к обесцененным:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества;
- наличие на отчетную дату факта «плохой» реструктуризации.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Восстановление кредитного качества финансового инструмента осуществляется при условии выполнения в течение 365 календарных дней следующих условий:

- отсутствуют факты реструктуризации по договорам действующих финансовых инструментов;
- отсутствие фактов просроченной задолженности в течение 180 дней до отчетной даты по кредитам с «плохой» реструктуризацией;
- отсутствуют факты переуступки финансовых инструментов в цессию;
- отсутствие фактов просроченной задолженности с длительностью более 90 дней после даты последнего факта «плохой» реструктуризации.

Формирование оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Формирование оценочных резервов на индивидуальной основе. Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым инструментам, которые значительны по отдельности (в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата Группы) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

Оценка ожидаемых потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по финансовому инструменту с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. В качестве поступлений денежных средств учитываются следующие источники:

- денежные потоки от операционной/ проектной деятельности;
- суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- прочие поступления, в том числе в результате осуществления процедур взыскания обесцененной задолженности.

Для каждого источника поступления денежных средств предусматривается несколько сценариев реализации. Вероятность наступления соответствующих сценариев определяется с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации.

Формирование оценочных резервов на коллективной основе. В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также сегмента кредитования (вид кредитования в розничном кредитном портфеле).

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга или риск-сегмента для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок действия инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, изменение ВВП, ключевой ставки, стоимости нефти марки Brent и т.д.).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от риск-сегмента и объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's или Standards & Poor's).

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Инвестиционным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенной согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и общеэкономической ситуации (в частности, во время кризисных явлений в экономике) Группа применяет сочетание различных методов оценки рыночного риска. В частности, в условиях кредитного кризиса оценка рыночного рынка в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенной согласно РСБУ) применяется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Группы.

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные и торговые операции с финансовыми инструментами;
- лимиты на операции в разрезе финансовых инструментов и эмитентов ценных бумаг;
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss / take-profit).

Группа осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Департаментом рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Группы. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Группы уровень рыночного риска относительно невысок и незначителен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут менять уровень процентной маржи в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки по обязательствам устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;
- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;
- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);
- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;
- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения; и
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Департамент рисков, Финансовый департамент, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Инвестиционный комитет (ИК).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, а также формирует платежные графики.

В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является оперативное управление ликвидной позицией Банка, а также принятие решений, направленных на поддержание уровня ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при возможных изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Группа располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Группы уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Группы уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Инвестиционный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Группы, в том числе и лимиты ликвидности.

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

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

По состоянию на 30 июня 2018 года и в предыдущие периоды Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2017 года: 8%) в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 30 июня 2018 года норматива достаточности капитала составило 8% (31 декабря 2017 года: 8%), норматива достаточности базового капитала 4,5% (31 декабря 2017 года: 4,5%).

23 Управление капиталом (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал		54 043 984	54 043 984
Добавочный капитал		349 632	349 632
Фонд курсовых разниц		-	-
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		16 878 765	69 272
Нераспределенная прибыль		(3 281 467)	4 092 283
За вычетом нематериальных активов		(190 553)	(145 801)
За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды		(1 122 822)	(1 860 405)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)		66 677 539	56 548 965
Капитал 2-го уровня			
Субординированный долг		13 364 620	13 804 525
Итого капитал 2-го уровня		13 364 620	13 804 525
Общий капитал		80 042 159	70 353 490
Активы, взвешенные с учетом риска			
Банковская книга		459 652 325	383 245 243
Торговая книга		9 944 483	5 511 483
Операционный риск		37 175 299	37 175 299
Итого активов, взвешенных с учетом риска		506 772 107	425 932 025
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)		13,16	13,28
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)		15,79	16,52

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года и в течение указанных отчетных периодов.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из независимой оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает возможным возникновение убытков в размере 107 307 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 718 194 тысячи рублей).

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

24 Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены и могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определены исходя из предположения, что данные компании не подлежат обложению налогом на прибыль по законодательству Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в России. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но в данный момент последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо перечисленных выше вопросов руководство полагает, что существует и другие налоговые риски, способные привести к увеличению налоговых обязательств Группы. Отложенные налоговые активы Группы могут быть уменьшены на 2 676 822 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 2 662 728 тысяч рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 20%.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соответственно, на 30 июня 2018 года Группа не сформировала резерв под потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2017 года: Группа не сформировала резерв под потенциальные налоговые обязательства).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	454 363	330 440
От 1 до 5 лет	391 096	411 223
Более 5 лет	74 134	95 929
Итого обязательств по операционной аренде	919 593	837 592

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с еврооблигациями и субординированным долгом. Несоблюдение этих условий может повлечь за собой применение штрафных санкций в отношении Группы. Наиболее существенными особыми условиями являются следующие:

- соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- соблюдение требований к значению отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, определенному Базельским соглашением в размере не ниже 8,0%.

По мнению Руководства, Банк и Группа соблюдали все указанные выше особые условия по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на указанную дату.

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

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям	51 395 254	44 682 023
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	47 230 670	39 543 184
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	34 611 130	34 706 678
Нефинансовые гарантии	27 949 636	28 157 466
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 755 514	8 014 863
Обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до создания резерва	166 942 204	155 104 214
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 102 100)	-
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	165 840 104	155 104 214

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

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 633 469 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 526 719 тысяч рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях	8 798 084	8 015 124
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в Группе	100 000	100 000

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство	Заложенные активы	Соответ- ствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками	10,12	4 236 703	3 776 493	10 389 088	9 930 166
Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	12	-	-	4 225 077	3 762 922

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 года на сумму 2 758 178 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 836 490 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

25 Передача финансовых активов**(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратной покупки

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представленные корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2017 год: облигации федерального займа, государственные еврооблигации, корпоративные еврооблигации, корпоративные акции) справедливой стоимостью 1 878 330 тысяч рублей (2017 год: 10 389 088 тысяч рублей) и ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представленные облигациями федерального займа, государственными еврооблигациями и корпоративными еврооблигациями (2017 год: отсутствуют) справедливой стоимостью 2 358 373 тысячи рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. См. Примечание 10.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость активов	4 236 703	10 389 088
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 776 493	9 930 166

Кредиты и авансы клиентам

В первом полугодии 2018 года Группа передала кредиты по договорам цессии, стоимость которых на момент продажи составляла 568 752 тысячи рублей (первое полугодие 2017 года: 1 541 016 тысяч рублей). Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения с 17 мая 2021 года по 10 марта 2023 года (первое полугодие 2017 года: до 16 февраля 2022 года).

В результате продажи Группа не передала свои риски и выгоды по переданным активам, в результате чего признание данных кредитов не было прекращено. На 30 июня 2018 года у Группы не было обязательств, связанных с продажей указанных выше кредитов.

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В первом полугодии 2018 года Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме 164 063 тысячи рублей (первое полугодие 2017 года: 785 264 тысячи рублей), передав все риски, права и выгоды на данные финансовые активы в полном объеме. Признание данных кредитов было прекращено.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Группы.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются прямо или косвенно наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевых ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Группы на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

%	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства в других банках	7% в год	7% в год
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
Кредиты юридическим лицам	11% в год	10% в год
Кредиты физическим лицам	12% в год	12% в год

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

%	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства клиентов	6% в год	6% в год
Выпущенные ценные бумаги	7% в год	8% в год

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков						
Корпоративные акции	-	-	-	26 616 195	16 466 868	6 159 825
Корпоративные облигации	-	-	-	12 116 519	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	26 925 127	-	-
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	-	5 152
Американские депозитарные расписки	-	-	-	668 837	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	1 624 114	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	9 794 442	-	-
Государственные еврооблигации	-	-	-	3 524 623	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	-	-	-	165 112	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	513 038	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	14 583 100	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	21 451 553	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	1 075 176	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	11 364 031	-	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	3 691 434	-	-	-	-	-
Инвестиции в долевы ценные бумаги						
Корпоративные акции	37 543 093	20 337 364	6 107 866	-	-	-
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	6 868	-	-	-
Американские депозитарные расписки	511 857	-	-	-	-	-
Глобальные депозитарные расписки	154 208	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо						
Корпоративные акции	831 621	-	-	912 189	-	-
Амер. депозитарные расписки	95 696	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации	509 390	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации	752 474	-	-	2 331 799	-	-
Облигации федерального займа	408 986	-	-	4 384 512	-	-
Государственные еврооблигации	1 638 536	-	-	2 760 588	-	-
Прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	13 276	-	-	704
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	94 611 155	20 337 364	6 128 010	92 337 095	16 466 868	6 165 681
Прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	(3 165)	-	-	(89 609)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	(3 165)	-	-	(89 609)

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимых к 1 и 2 Уровням иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами» отчета о прибыли или убытке.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные акции	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Прочие финансовые активы (производные финансовые инструменты)	Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	6 159 825	5 152	704	(89 609)
Приобретение	1 535	-	21 997	(3 893)
Переоценка в течение периода	(48 248)	1 716	-	-
Погашение в течение периода	(5 246)	-	(9 425)	90 337
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 107 866	6 868	13 276	(3 165)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки.

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для Уровня 3 осуществлялся по методу дисконтированных денежных потоков и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как инвестированный капитал на чистую прибыль, инвестированный капитал на собственный капитал, коэффициент деловой активности (PMI) и т. д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами и мультипликаторами капитала компаний-аналогов.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в других банках								
- Текущие срочные депозиты других банков	-	52 311 676	-	52 416 657	-	21 856 507	-	21 908 922
- Договоры продажи и обратной покупки с другими банками	11 025 674	-	-	11 025 674	23 403 273	-	-	23 403 273
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты юридическим лицам	-	-	113 422 068	112 300 340			107 004 276	105 548 361
- Кредиты физическим лицам	-	-	69 862 368	69 297 975			70 098 703	68 980 930
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	203 042	203 042	-	-	201 322	201 322
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционная собственность	-	-	12 027 521	6 734 117	-	-	12 201 924	7 056 246
Основные средства и нематериальные активы	-	-	3 398 000	3 398 000	-	-	3 385 073	3 385 073
Прочие активы	-	-	2 797 609	2 797 609	-	-	3 500 340	3 500 340
ИТОГО	11 025 674	52 311 676	201 710 608	258 173 414	23 403 273	21 856 507	196 391 638	233 984 467

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	32 538 062	32 538 062	-	26 962 223	26 962 223
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	115 166 895	115 505 640	-	92 592 369	91 936 823
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	18 477 103	18 477 103	-	21 639 794	21 639 794
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	35 358 354	35 149 188	-	40 810 460	40 512 210
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	15 441 846	15 441 846	-	15 533 346	15 533 346
- Срочные депозиты физических лиц	-	101 272 210	100 846 696	-	94 260 921	94 193 086
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке						
- Векселя	-	1 415 939	1 392 360	-	1 822 458	1 822 464
- Облигации	-	3 653 054	3 572 777	-	4 435 016	4 349 260
- Депозитные сертификаты	-	2 251 052	2 251 052	-	1 716 563	1 716 563
Выпущенные еврооблигации	-	8 020 226	8 101 238	-	7 641 301	7 528 375
Субординированный долг	-	4 335 049	4 335 049	-	3 727 832	3 727 832
Итого	-	337 929 790	337 611 011	-	311 142 283	309 921 976

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации;
- Прочие финансовые активы;
- Средства в Центральном банке Российской Федерации;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2018 года (неаудируемые данные):

	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
(в тысячах российских рублей)				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	6 578 038	-	-	6 578 038
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 743 024	-	-	11 743 024
Расчетные счета в торговых системах	725 757	-	-	725 757
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 094 387	-	-	4 094 387
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 758 178	-	-	2 758 178
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	-	14 477 161	105 939	14 583 100
Облигации федерального займа	-	21 416 731	34 822	21 451 553
Корпоративные еврооблигации	-	11 124 430	239 601	11 364 031
Государственные еврооблигации	-	3 691 434	-	3 691 434
Муниципальные облигации	-	1 075 176	-	1 075 176
Долевые ценные бумаги				
Американские депозитарные расписки	-	511 858	-	511 858
Корпоративные акции	-	35 944 095	28 044 227	63 988 322
Глобальные депозитарные расписки	-	-	154 208	154 208
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	6 868	6 868
Средства в других банках				
Текущие срочные депозиты других банков	52 416 659	-	-	52 416 659
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	11 025 672	-	-	11 025 672
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты юридическим лицам	112 300 340	-	-	112 300 340
Кредиты физическим лицам	69 297 975	-	-	69 297 975
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные акции	-	-	831 621	831 621
Американские депозитарные расписки	-	-	95 696	95 696
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	408 986	-	408 986
Корпоративные еврооблигации	-	310 851	441 623	752 474
Корпоративные облигации	-	-	509 390	509 390
Государственные еврооблигации	-	1 638 536	-	1 638 536
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	2 534 515	-	-	2 534 515
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	13 276	13 276
Расчеты по конверсионным операциям	492 456	-	-	492 456
Итого финансовых активов	273 967 001	90 599 258	30 477 271	395 043 530
Нефинансовые активы	-	-	-	18 308 565
Итого активов	-	-	-	413 352 095

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Дебитор- ская задол- женность по финан- совой аренде	Торго- вые активы	Активы, удержи- ваемые для продажи	Активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли и убытка	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	8 569 968	-	-	-	-	8 569 968
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 118 641	-	-	-	-	8 118 641
Расчетные счета в торговых системах	1 405 898	-	-	-	-	1 405 898
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 048 759	-	-	-	-	5 048 759
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 836 490	-	-	-	-	3 836 490
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков						
Корпоративные акции	-	-	-	-	49 242 888	49 242 888
Американские депозитарные расписки	-	-	-	-	668 837	668 837
Корпоративные облигации	-	-	-	-	12 116 519	12 116 519
Облигации федерального займа	-	-	-	-	26 925 127	26 925 127
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	-	-	5 152	5 152
Муниципальные облигации	-	-	-	-	1 624 114	1 624 114
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	9 794 442	9 794 442
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	3 524 623	3 524 623
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные облигации	-	-	-	165 112	-	165 112
Облигации федерального займа	-	-	-	513 038	-	513 038
Средства в других банках						
Текущие срочные депозиты в других банках	21 908 922	-	-	-	-	21 908 922
Договоры продажи и обратного выкупа	23 403 273	-	-	-	-	23 403 273
Кредиты и авансы клиентам						
Корпоративные кредиты	81 180 784	-	-	-	-	81 180 784
Кредиты государственным и общественным организациям	23 539 653	-	-	-	-	23 539 653
Потребительские кредиты	13 824 764	-	-	-	-	13 824 764
Ипотечные кредиты	44 078 440	-	-	-	-	44 078 440
Автокредитование	825 101	-	-	-	-	825 101
Пластиковые карты	253 631	-	-	-	-	253 631
Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа	9 998 994	-	-	-	-	9 998 994
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	827 924	-	-	-	-	827 924
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо						
Корпоративные акции	-	-	-	-	912 189	912 189
Облигации федерального займа	-	-	-	-	4 384 512	4 384 512
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	2 331 799	2 331 799
Государственные еврооблигации	-	-	-	-	2 760 588	2 760 588
Прочие финансовые активы						
Дебиторская задолженность	1 343 039	1 613 049	-	-	-	2 956 088
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	704	-	-	704
Расчеты по конверсионным операциям	259 054	-	-	-	-	259 054
Итого финансовых активов	248 423 335	1 613 049	704	678 150	114 290 790	365 006 028
Нефинансовые активы						
	-	-	-	-	-	21 200 467
Итого активов	-	-	-	-	-	386 206 495

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28 Операции со связанными сторонами

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

Категория «Акционеры» в таблицах ниже, представлена акционерами Банка, находящимися под контролем или существенным влиянием Правительства Республики Татарстан.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах ниже, представлена ассоциированными компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Группы, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты операций с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства, информация о которых раскрыта в Примечании 29, исключая акционеров.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли или убытка, и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные акции	-	-	25 318 137	401 193
Инвестиции в долевыми ценные бумаги				
Корпоративные акции	35 944 096	373 816	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации				
	-	203 042	-	201 322
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2018 год: 8,0% - 10,2%; 2017 год: 8,9% - 17,0%)				
	3 990 561	2 893 957	10 224 802	3 487 199
Оценочный резерв под кредитные убытки (на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам)				
	(281 889)	(72 322)	(100 000)	(109 071)
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 117 941
Обязательства				
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0,0%; 2017 год: 0,0%)	460 794	843 937	2 851 368	2 272 746
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 3,5% – 8,5%; 2017 год: 5,0% – 9,5%)	8 268 067	4 564 891	11 856 588	4 935 065
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6,3%- 6,8%; 2017 год: 7,0 – 7,5%)				
	-	71 386	-	1 817 864
Прочие обязательства				
	112 359	3 947	-	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	101 823	400 000	170 765	2 166 547
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	291 179	-	1 109 403	2 044 604
Обязательства по предоставлению кредитных линий	6 327 618	-	512 951	89 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	236 759	9 153	471 513	184 805
Процентные расходы				
Средства клиентов	(378 626)	(183 326)	(289 509)	(174 665)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	(1 448)	-	(88 118)
Административные и прочие операционные расходы	(1 758)	(932)	(647)	(580)
Прочий совокупный доход				
Доходы за вычетом расходов /Расходы за вычетом доходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 603 401	-	(220)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	90 293	4 147	235 424	89 486
Процентные расходы				
Средства клиентов	(162 155)	(89 580)	(126 317)	(86 822)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	(734)	-	(56 754)
Административные и прочие операционные расходы	(955)	(406)	(152)	(32)
Прочий совокупный доход				
Доходы за вычетом расходов/Расходы за вычетом доходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 183 447	-	(429)	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	53 986	59 588	26 814	32 013
- Краткосрочные премиальные выплаты	35 064	39 051	17 884	18 036
Итого	89 050	98 639	44 698	50 049

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, общая сумма отчислений по социальному страхованию по вознаграждениям членам Правления составила 14 967 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 10 456 тысяч рублей).

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Группа осуществляет на рыночных условиях.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством.

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
(в тысячах российских рублей)				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	14 765 344	-	11 781 843
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	2 758 178	-	3 836 490
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счета прибыли и убытка, и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные акции	-	-	5 336 769	2 266 846
Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 4,9%-14,3%)	-	-	-	6 572 941
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 2,5%- 10,4%);	-	-	-	30 773 943
Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,7%);	-	-	-	1 615 680
Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 3,4%- 8,1%);	-	-	-	5 629 052
Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2017 год: 4,3%-5,0%)	-	-	-	6 244 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2017 год: 7,0%- 7,6%);	-	-	-	501 512
Инвестиции в долговые ценные бумаги и и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6,4-9,0%);	-	21 540 584	-	-
Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 4,9%-14,3%)	-	5 839 011	-	-
Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 7,7%);	-	1 069 800	-	-
Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 3,4%-6,9%);	-	5 199 297	-	-
Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 4,3%-5,0%)	-	5 291 283	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо				
Корпоративные акции	5 336 769	2 946 349	-	-
Средства в других банках	-	37 845 426	-	17 371 241
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2018 год: 7,5% - 20,0%; 2017 год: 8,0% - 20,0%)	1 315 407	16 086 844	3 076 537	10 583 269
Оценочный резерв под кредитные убытки (на 31 декабря 2017 года резерв под обесценение) по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках	(102 360)	(59 542)	(172 212)	(74 754)
Прочие активы	444	351	73	329

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства				
Средства других банков				
Средства Центрального Банка Российской Федерации (контрактная процентная ставка: 2018 год: 6,5%)	-	86 267	-	-
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 2018 год: 0,0%- 4,2%; 2017 год: 0,0%- 9,1%)	19 680 088	12 674 624	17 469 142	9 379 995
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 год: 4,4% – 12,5%; 2017 год: 5,0% – 12,5%)	122 241 915	-	98 276 131	192 152
Прочие обязательства	5 327	76 022	20	19 782

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	2 573 830	1 137 447	2 904 018	411 857
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	3 589 517	4 419 579	4 456 120	3 089 043
Обязательства по предоставлению кредитных линий	200 000	10 300 000	214 076	300 000

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Средства в других банках	-	1 420 365	-	246 066
Кредиты и авансы клиентам	53 219	608 755	194 227	48 434
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	-	-	810 496
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	36 648
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	-	1 158 805	-	-
Доходы по дивидендам	-	12 174	-	6 329
Процентные расходы				
Средства других банков	-	(1 191)	-	(119 109)
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	(415)	-	-
Средства клиентов	(3 269 376)	(2 100)	(2 013 825)	(411 195)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	-	(1 364 839)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	545 927	-	(20 130)
Административные и прочие операционные расходы	(3 190)	(1 242)	(6 971)	(307)
Расходы по налогу на прибыль	-	(170 806)	-	(99 169)
Прочий совокупный доход				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	41 095	-	-

29 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Средства в других банках	-	682 561	-	63 106
Кредиты и авансы клиентам	6 145	300 690	70 699	22 447
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	-	-	448 844
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	16 692
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	(722 993)	-	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	1 147 765	-	-
Доходы по дивидендам	-	12 174	-	6 329
Процентные расходы				
Средства других банков	-	(1 132)	-	(56 035)
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	(415)	-	-
Средства клиентов	(1 699 848)	-	(1 158 934)	(245 962)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	-	(773 386)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	(211 547)	-	627 312
Административные и прочие операционные расходы	(764)	(559)	(2 169)	(107)
Расходы по налогу на прибыль	-	(20 845)	-	(17 400)
Прочий совокупный доход				
Расходы за вычетом доходов по инвестициям в долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(4 559)	-	-

30 События после отчетной даты

В июне 2018 года был произведен аванс по договору купли-продажи ипотечных кредитов, который отражен в данной отчетности по строке «Средства в других банках» в сумме 2 986 819 тысяч рублей. В августе 2018 года была завершена сделка с третьей стороной по приобретению ипотечных кредитов.

В августе 2018 года Группа погасила выпуск среднесрочных еврооблигаций номинальной стоимостью 350 000 тысяч долларов США, выпущенных в августе 2015 года со сроком погашения в августе 2018 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых.