

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО «АБ «РОССИЯ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «РОССИЯ»») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк был зарегистрирован в июне 1990 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основными держателями обыкновенных акций Банка являются следующие лица: 39,78% акций принадлежат г-ну Ковальчуку Ю.В. (31 декабря 2017 г.: 39,78%). 10,97% акций контролируется ООО «ТРАНСОЙЛ СНГ» (31 декабря 2017 г.: 10,42%). Г-н Шамалов Н.Т. владеет 10,25% акций Банка (31 декабря 2017 г.: 10,25%); 8,90% акций находится под контролем ООО «ОБЕРОН Истейт» (31 декабря 2017 г.: 6,0%); 6,13% акций находится под контролем ООО «Акцепт» (31 декабря 2017 г.: 6,13%); 5,82% акций – под контролем ООО «Севергрупп» (31 декабря 2017 г.: 5,82%), 1,91% акций – под контролем ООО «ОВЕРПАС-ИНВЕСТ» (31 декабря 2017 г.: 5,36%). Остальные 16,24% акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2017 г.: 16,24%). По состоянию на 30 июня 2018 года 52,30% прав, удостоверенных обыкновенными акциями Банка, переданы в доверительное управление АО «АБР Менеджмент» (31 декабря 2017 г.: 52,30%). Группа не контролируется какой-либо одной стороной (31 декабря 2017 г.: не контролируется какой-либо одной стороной).

Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав Группы Банка входят Банк, АО «Собинбанк» (далее – «Собинбанк»), АО «Генбанк» (далее – «Генбанк»), лизинговые компании; также Банк имеет вложения в некоторые другие компании.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 30 июня 2018 года Банк имел 21 филиал и 1 представительство в крупных регионах Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 23 филиала и 1 представительство).

Собинбанк – это банк, осуществляющий деятельность с 1990 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной ЦБ РФ. Основным видом деятельности банка являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Собинбанк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Собинбанк не имел филиалов.

Генбанк осуществляет деятельность с 1993 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной ЦБ РФ. Генбанк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие сопутствующие лицензии. На 30 июня 2018 года Генбанк имел 3 филиала, расположенные в Москве, Санкт-Петербурге и Ростове-на-Дону.

Банк, Генбанк и Собинбанк участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Основы представления отчетности и важнейшие положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Используемые учетные политики соответствуют учетным политикам, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

В марте 2016 года Банк заключил договоры субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в рамках повышения капитализации, что привело к увеличению дополнительного капитала. В результате сделки Банк получил облигации федерального займа («ОФЗ») пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 10 684 600 тысяч рублей со сроком возврата заемных средств в период с 2025 по 2034 годы. В промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года не отражены указанные выше ОФЗ и субординированный заем, так как риски и выгоды по указанным ОФЗ не были переданы Группе. В промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе комиссионных расходов отражены расходы Группы по данной сделке, представляющие собой разницу между процентными расходами по субординированному займу и процентными доходами по ОФЗ.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Налог на прибыль. Налог на прибыль за промежуточный период начислен по налоговым ставкам, по которым, как ожидается, будет облагаться прибыль за соответствующий годовой период.

Сезонность. Сезонность не оказывает существенного влияния на результаты деятельности Группы.

3 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство, помимо оценок, также использует профессиональные суждения. Суждения и существенные оценки, используемые при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, которые использовались при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением суждений и оценок, сформированных в результате принятия МСФО (IFRS) 9.

Управление финансовыми рисками

Оценка Группой влияния кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска ликвидности и процентного риска структуры баланса, существенно не изменилась относительно оценки, представленной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением случаев, отдельно отраженных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

Приобретение АО «Генбанк»

В мае 2018 года Группа получила контроль в отношении Генбанка в рамках процедуры финансового оздоровления (санации). Генбанк не соблюдал установленные ЦБ РФ обязательные нормативы в период с даты получения Группой контроля по текущий момент. Включение Генбанка в расчет консолидированных значений обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 01.07.2018 привело к нарушению норматива достаточности основного капитала Группы Н20.2. Значение данного норматива составило 7,29% при установленном минимальном значении норматива с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,875%.

Группой разработан план финансового оздоровления Генбанка, который был направлен на согласование в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». Мероприятия, предусмотренные планом финансового оздоровления Генбанка предусматривают постепенное улучшение его финансового состояния и финансовой устойчивости на протяжении всего периода финансового оздоровления, что позволит после завершения процедуры финансового оздоровления выполнять обязательные нормативы, как на уровне Генбанка, так и на уровне Группы.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам, указанные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы с 1 января 2018 года.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. В связи с тем, что данный стандарт не применяется в отношении финансовых инструментов и договоров лизинга, его вступление в силу не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы представлено в Примечании 5.

Иные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали воздействия на данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г. 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, информация, раскрытая за сравнительный период, не сопоставима с данными на 30 июня 2018 года.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании долгового финансового инструмента Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки по данному инструменту исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). 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.

Дальнейший учет финансовых инструментов, которые прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода:

- Финансовые инструменты, «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков» - по амортизированной стоимости;
- Финансовые инструменты, «удерживаемые для получения дохода и продажи» - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые инструменты, «удерживаемые для продажи» - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода, и рассчитывается как на горизонте 12 месяцев, так и на горизонте всего срока жизни. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы (POCI) – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – активы являются дефолтными или обесцененными при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- приостановление начисления процентов по кредиту;
- полное или частичное списание задолженности;
- продажа или переуступка требований к контрагенту с существенным экономическим убытком, обусловленным кредитным риском контрагента;
- вынужденная реструктуризация задолженности, обусловленная финансовыми затруднениями контрагента;
- банкротство контрагента;
- признание контрагента дефолтным в результате профессионального суждения Группы.

Вышеперечисленные критерии дефолтных и обесцененных активов применимы ко всем видам финансовых активов Группы.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Департамент рисков Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка 30 дней;
- ухудшение международного рейтинга.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов. Количество ступеней, на которое должен снизиться внутренний рейтинг контрагента для признания существенного увеличения кредитного риска по задолженности, зависит от внутреннего рейтинга на дату возникновения задолженности.
- экспертное суждение руководства Группы.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- просрочка платежа более 15 дней накопленным итогом в течение 360 дней до отчетной даты.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными при первоначальном признании (не POCI), ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – группа финансовых активов, которые не являются обесцененными на момент первоначального признания, и без признаков значительного увеличения кредитного риска. Оценочный резерв для данной группы активов создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – группа финансовых активов, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв по которым создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – группа финансовых активов, которые являются обесцененными, и оценочный резерв по которым создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, обесцененных при первоначальном признании (POCI), всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые и обесцененные кредиты. Остальные виды кредитов оцениваются Группой на портфельной основе. Оценка на портфельной основе включает агрегирование портфеля в однородные сегменты.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Департамента рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования указанных параметров кредитного риска для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти компоненты перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (в зависимости от того, был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, и другие.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту и рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценочными и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков и оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	2 – 3+	AAA – BB+	0,09% – 0,44%
Хороший уровень	3 – 4	BB – B+	0,44% – 1,39%
- Удовлетворительный уровень	4- – 5-	B, B-	1,39% – 6,08%
Требуется специального мониторинга	6+ – 6-	CCC+ – CC	6,08% – 26,38%
Дефолт	7 – 9	D	100%

Эффект от перехода к МСФО (IFRS) 9. В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредитные убытки	Прочее	Обяза- тельная	Добро- вольная	
(в тысячах российских рублей)								
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задол- женность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стои- мости	66 596 393	(4 460)	-	-	-	66 591 933
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задол- женность	Оцениваемые по амортизиро- ванной стои- мости	5 631 891	-	-	-	-	5 631 891

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)								
Средства в других банках			145 731 624	(93 607)				145 638 017
- остатки в других банках			15 401 196	(93 607)	-	-	-	15 307 589
- остатки в ЦБ РФ			41 386 415	-	-	-	-	41 386 415
- договоры обратного репо с другими банками	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	88 944 013	-	-	-	-	88 944 013
Кредиты и авансы клиентам			364 854 129	(2 252 185)	-	-	-	362 601 944
Кредиты юридическим лицам			348 448 588	(2 107 602)	-	-	-	346 340 986
- стандартное кредитование			267 821 103	(1 965 998)	-	-	-	265 855 105
- специализированное кредитование			42 230 917	(69 502)	-	-	-	42 161 415
- прочие корпоративные кредиты			38 396 568	(72 102)	-	-	-	38 324 466
Кредиты физическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 405 541	(144 583)	-	-	-	16 260 958
- ипотека			9 046 206	(101 726)	-	-	-	8 944 480
- потребительские кредиты			7 359 335	(42 857)	-	-	-	7 316 478
Кредиты и авансы клиентам			34 419 711	78 461	(78 461)	-	-	34 419 711
Кредиты юридическим лицам			34 419 711	78 461	(78 461)	-	-	34 419 711
- стандартное кредитование	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости	3 430 824	64 041	(64 041)	-	-	3 430 824
- специализированное кредитование		через прибыль или убыток (обязательно)	30 988 887	14 420	(14 420)	-	-	30 988 887

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			210 690 206	-	-	(210 690 206)	-	-
- корпоративные облигации			64 636 631	-	-	(64 636 631)	-	-
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур			81 079 828	-	-	(81 079 828)	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)			48 845 641	-	-	(48 845 641)	-	-
- облигации ЦБ РФ		Оцениваемые по справедливой стоимости	5 067 490	-	-	(5 067 490)	-	-
- корпоративные акции	Имеющиеся в наличии для продажи	через прочий совокупный доход	10 967 000	-	-	(10 967 000)	-	-
- котируемые акции			93 616	-	-	(93 616)	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги			Не применимо	(641 894)	641 894	199 629 590	-	199 629 590
- корпоративные облигации			-	(253 166)	253 166	64 636 631	-	64 636 631
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур		Оцениваемые по справедливой стоимости	-	(325 205)	325 205	81 079 828	-	81 079 828
- облигации федерального займа (ОФЗ)	Имеющиеся в наличии для продажи	через прочий совокупный доход	-	(63 523)	63 523	48 845 641	-	48 845 641
- облигации ЦБ РФ			-	-	-	5 067 490	-	5 067 490
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо	-	-	-	9 308 853	9 308 853
- корпоративные акции			-	-	-	-	9 308 853	9 308 853
Инвестиции в долевыми ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Не применимо	-	-	1 751 763	-	1 751 763
- корпоративные акции			-	-	-	1 751 763	-	1 751 763

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(в тысячах российских рублей)								
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО			46 352 873	(202 129)	202 129	-	-	46 352 873
- корпоративные облигации		Оцениваемые по справедливой стоимости	30 597 129	(181 481)	181 481	-	-	30 597 129
- облигации федерального займа (ОФЗ)	Имеющиеся в наличии для продажи	через прочий совокупный доход	15 755 744	(20 648)	20 648	-	-	15 755 744
Прочие финансовые активы			2 536 627	-	-	-	-	2 536 627
- дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 601 854	-	-	-	-	1 601 854
- прочее			934 773	-	-	-	-	934 773
Прочие финансовые активы			61 217	-	-	-	-	61 217
	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости						
- производные финансовые инструменты	через прибыль или убыток	через прибыль или убыток (обязательно)	61 217	-	-	-	-	61 217
Итого финансовые активы			876 874 671	(3 115 814)	765 562	(9 308 853)	9 308 853	874 524 419

Увеличение отложенного налогового актива по результатам перехода на МСФО (IFRS) 9 составило 574 363 тысячи рублей.

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению) согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода в сумме 4 460 тысяч рублей.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода в сумме 93 607 тысяч рублей.

(c) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IFRS) 9 были реклассифицированы без изменения в методе их оценки в категорию «инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», так как их прошлая категория согласно МСФО (IAS) 39 была «отменена».

(d) Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения некоторых стратегических инвестиций в портфеле неторговых долевыx ценныx бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценныx бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии. Все прочие долевыe инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(e) Кредиты и авансы клиентам

Причинами изменений в классификации кредитов и авансов клиентам являются следующие:

- Кредиты и авансы клиентам, ранее оценивавшиеся по амортизированной стоимости, но не прошедшие тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. У Группы имеются кредиты, которые не соответствуют требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) с даты первого применения МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты и авансы клиентам, которые в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 входят в бизнес-модель «удерживаемые для продажи» и классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно).

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Влияние Реклассификация	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
(в тысячах российских рублей)						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(4 460)	-	(4 460)
Средства в других банках			-	(93 607)	-	(93 607)
- остатки в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(93 607)	-	(93 607)
Кредиты и авансы клиентам			(37 127 652)	(2 252 185)	-	(39 379 837)
Кредиты юридическим лицам			(35 729 305)	(2 107 602)	-	(37 836 907)
- стандартное кредитование			(13 495 699)	(1 965 998)	-	(15 461 697)
- специализированное кредитование			(17 614 854)	(69 502)	-	(17 684 356)
- прочие корпоративные кредиты		Оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 618 752)	(72 102)	-	(4 690 854)
Кредиты физическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 398 347)	(144 583)	-	(1 542 930)
- ипотека			(840 675)	(101 726)	-	(942 401)
- потребительские кредиты			(557 672)	(42 857)	-	(600 529)
Кредиты и авансы клиентам			(78 461)	78 461	-	-
Кредиты юридическим лицам		Оцениваемые по справедливой стоимости	(78 461)	78 461	-	-
- стандартное кредитование			(64 041)	64 041	-	-
- специализированное кредитование	Займы и дебиторская задолженность	через прибыль или убыток (обязательно)	(14 420)	14 420	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(409 941)	-	409 941	-
- корпоративные облигации			(409 941)	-	409 941	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги			Не применимо	(641 894)	(409 941)	(1 051 835)
- корпоративные облигации		Оцениваемые по справедливой стоимости		(253 166)	(409 941)	(663 107)
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур		через прочий совокупный доход		(325 205)	-	(325 205)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	Имеющиеся в наличии для продажи			(63 523)	-	(63 523)

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Влияние Рекласси- фикация	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
(в тысячах российских рублей)						
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО			-	(202 129)	-	(202 129)
- корпоративные облигации		Оцениваемые по справедливой стоимости	-	(181 481)	-	(181 481)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	Имеющиеся в наличии для продажи	через прочий совокупный доход	-	(20 648)	-	(20 648)
Обязательства кредитного характера						
Резервы по обязательствам кредитного характера			(358 400)	(600 026)	-	(958 426)
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов			-	(599 817)	-	(599 817)
Финансовые гарантии выданные			(358 400)	(209)	-	(358 609)
Итого			(37 974 454)	(3 715 840)	-	(41 690 294)

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	435 716 250	436 479 953
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(40 856 985)	(37 206 113)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	394 859 265	399 273 840
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 105 838	-
Итого кредиты и авансы клиентам	431 965 103	399 273 840

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	414 740 808	(39 220 888)	375 519 920	418 676 065	(35 807 766)	382 868 299
Стандартное кредитование	280 411 409	(17 252 760)	263 158 649	284 811 668	(13 559 740)	271 251 928
Специализированное кредитование	104 441 678	(17 766 181)	86 675 497	90 849 077	(17 629 274)	73 219 803
Прочие корпоративные кредиты	29 887 721	(4 201 947)	25 685 774	43 015 320	(4 618 752)	38 396 568
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые по аморти- зированной стоимости</i>	20 975 442	(1 636 097)	19 339 345	17 803 888	(1 398 347)	16 405 541
Ипотечные кредиты	11 699 032	(1 105 618)	10 593 414	9 886 881	(840 675)	9 046 206
Потребительские кредиты	9 276 410	(530 479)	8 745 931	7 917 007	(557 672)	7 359 335
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	435 716 250	(40 856 985)	394 859 265	436 479 953	(37 206 113)	399 273 840

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты юридическим лицам					
На 1 января 2018 г.	3 256 216	1 825 543	31 384 178	1 370 970	37 836 907
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(96 241)	668 009	-	-	571 768
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(672)	(782 365)	1 692 071	-	909 034
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	113 405	(406 604)	-	-	(293 199)
Вновь созданные или приобретенные	1 003 111	134 806	263 040	-	1 400 957
Прекращение признания в течение периода	(807 033)	(195 809)	(853 245)	-	(1 856 087)
Прочие изменения	(157 177)	671 069	1 507 395	26 570	2 047 857
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
	55 393	89 106	2 609 261	26 570	2 780 330
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Списания	-	-	(1 396 349)	-	(1 396 349)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
	-	-	(1 396 349)	-	(1 396 349)
На 30 июня 2018 г.	3 311 609	1 914 649	32 597 090	1 397 540	39 220 888

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 г.	51 481	115 650	1 375 799	1 542 930
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(2 085)	32 316	-	30 231
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 993)	(49 216)	95 587	43 378
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1 005	(11 229)	-	(10 224)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	9 093	(30 622)	(21 529)
Вновь созданные или приобретенные	23 758	8 366	1 064	33 188
Прекращение признания в течение периода	(11 310)	(6 178)	(58 492)	(75 980)
Прочие изменения	7 235	3 115	92 121	102 471
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	15 610	(13 733)	99 658	101 535
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(8 368)	(8 368)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
	-	-	(8 368)	(8 368)
На 30 июня 2018 года	67 091	101 917	1 467 089	1 636 097

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты юридическим лицам					
На 1 апреля 2018 г.	3 093 131	1 556 836	30 191 100	1 362 342	36 203 409
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(94 999)	658 887	-	-	563 888
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(672)	(782 365)	1 692 071	-	909 034
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	113 405	(406 604)	-	-	(293 199)
Вновь созданные или приобретенные	391 357	134 803	155 031	-	681 191
Прекращение признания в течение периода	(287 666)	(105 542)	(767 079)	-	(1 160 287)
Прочие изменения	97 053	858 634	1 335 445	35 198	2 326 330
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
	218 478	357 813	2 415 468	35 198	3 026 957
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Списания	-	-	(9 478)	-	(9 478)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
	-	-	(9 478)	-	(9 478)
На 30 июня 2018 г.	3 311 609	1 914 649	32 597 090	1 397 540	39 220 888

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудированные данные)			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты физическим лицам				
На 1 апреля 2018 г.	49 658	93 679	1 419 383	1 562 720
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(89)	1 590	-	1 501
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 427)	(249)	13 222	10 546
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	387	(2 917)	-	(2 530)
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	4 658	(14 669)	(10 011)
Вновь созданные или приобретенные	17 661	8 294	487	26 442
Прекращение признания в течение периода	(6 526)	(681)	(32 438)	(39 645)
Прочие изменения	8 427	(2 457)	89 472	95 442
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	17 433	8 238	56 074	81 745
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(8 368)	(8 368)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
	-	-	(8 368)	(8 368)
На 30 июня 2018 года	67 091	101 917	1 467 089	1 636 097

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Неаудированные данные						
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские и прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	27 046 667	40 184	934 511	6 357	347 751	28 375 470
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	2 964 406	(11 776)	(43 948)	(241)	88 744	2 997 185
Реклассификация резерва под гарантии исполнения обязательств	827 570	-	-	-	-	827 570
Продажа средств в течение периода	(316 920)	-	(71 758)	(119)	(4 290)	(393 087)
Списание средств как безнадежных	(14 911)	-	-	-	-	(14 911)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года	30 506 812	28 408	818 805	5 997	432 205	31 792 227

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Неаудированные данные					
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам РФ и муници- пальным структурам	Кредиты физичес- ким лицам – ипотека	Кредиты физичес- ким лицам – авто- кредиты	Кредиты физичес- ким лицам – потреби- тельские и прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 апреля 2017 года	27 744 119	26 995	851 388	5 910	428 626	29 057 038
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	2 434 137	1 413	(11 362)	176	4 978	2 429 342
Реклассификация резерва под гарантии исполнения обязательств	423 960	-	-	-	-	423 960
Продажа средств в течение периода	(80 493)	-	(21 221)	(89)	(1 399)	(103 202)
Списание средств как безнадежных	(14 911)	-	-	-	-	(14 911)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года	30 506 812	28 408	818 805	5 997	432 205	31 792 227

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 14.

7 Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры репо с другими банками	36 733 453	39 675 784
Срочные депозиты других банков	587 425	5 993 691
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	331 724	-
Итого средств других банков	37 652 602	45 669 475

По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков в сумме 36 733 453 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 39 675 784 тысячи рублей) были привлечены по договорам прямого репо от банка, выполняющего функции центрального контрагента на финансовом рынке.

8 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	84 849 734	82 221 928
- Срочные депозиты	605 379 689	585 002 772
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 901 157	14 506 370
- Срочные вклады	106 885 015	74 461 321
Субъекты РФ и муниципальные структуры		
- Текущие счета/счета до востребования	2 239	-
- Срочные депозиты	32 052 770	11 370 474
Итого средств других банков	846 070 604	767 562 865

9 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 659 727	20 860 309	8 911 071	10 784 414
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	755 447	-	465 860	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по сделкам репо	10 418 668	9 920 914	5 101 565	5 053 522
Средства в других банках	7 131 953	4 256 796	4 119 143	1 640 509
Итого процентных доходов	35 965 795	35 038 019	18 597 639	17 478 445
Процентные расходы				
Срочные депозиты коммерческих организаций, субъектов РФ и муниципальных структур	19 725 584	20 505 015	10 164 420	10 305 133
Срочные вклады физических лиц	3 384 611	2 165 055	1 943 861	1 104 900
Субординированные депозиты	925 539	665 200	465 327	334 438
Срочные депозиты других банков	910 413	620 133	449 263	500 011
Текущие и расчетные счета	876 392	1 429 383	381 310	704 990
Займы	129 174	34 374	68 280	28 839
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 625	137 884	44 976	67 410
Итого процентных расходов	26 037 338	25 557 044	13 517 437	13 045 721
Чистые процентные доходы	9 928 457	9 480 975	5 080 202	4 432 724

10 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	2 289 477	2 509 567	1 212 293	1 097 048
Взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд	548 746	582 650	280 576	245 612
Расходы на содержание и ремонт основных средств и нематериальных активов	318 981	219 788	207 288	120 189
Взносы в государственную систему страхования вкладов	225 344	138 936	138 139	71 585
Амортизация основных средств	211 060	171 158	106 976	80 405
Расходы на рекламу и маркетинг	197 764	166 904	167 641	128 316
Расходы по операционной аренде основных средств	192 453	150 440	108 958	78 826
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	181 967	267 258	99 559	186 169
Расходы на охрану	155 665	143 993	89 547	72 152
Консультационные и иные профессиональные услуги	134 738	147 613	111 902	90 548
Амортизация нематериальных активов	86 171	86 973	43 712	42 374
Прочее	549 851	487 214	324 827	293 325
Итого административных и прочих операционных расходов	5 092 217	5 072 494	2 891 418	2 506 549

11 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 354 184	864 483	662 506	296 459
Отложенное налогообложение	(398 385)	(197 099)	(408 823)	(319 204)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	955 799	667 384	253 683	(22 745)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 20%). Кроме того, к части прибыли Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, применялась ставка налога на прибыль 15% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: от 15% до 17%).

12 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, что может влиять на общую налоговую ставку по Группе. При этом, по мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют прочие потенциальные налоговые обязательства по налогу на прибыль, за исключением маловероятных. Руководство считает, что налоговые позиции и интерпретации Группы будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 102 804 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 280 582 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	72 009	73 434
Итого обязательств по операционной аренде	72 009	73 434

12 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Безотзывные обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	327 390 476	298 914 451
Финансовые гарантии выданные	3 785 917	4 375 076
Импортные аккредитивы	399 418	399 019
Итого обязательств кредитного характера	331 575 811	303 688 546

Общая сумма обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, аккредитивам и финансовым гарантиям не обязательно отражает 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 обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 553 239 тысячам рублей (31 декабря 2017 года: 363 230 тысяч рублей).

Гарантии исполнения обязательств. По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма выданных гарантий исполнения обязательств равнялась 93 130 495 тысячам рублей (31 декабря 2017 года: 99 756 833 тысячи рублей). Справедливая стоимость выданных гарантий исполнения обязательств на 30 июня 2018 года равнялась 1 434 794 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 854 140 тысяч рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. 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	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Дебиторская задолженность по сделкам репо	7	42 213 305	36 733 453	46 352 873	39 675 784
Долговые ценные бумаги, переданные в залог по средствам клиентов		20 151 629	11 957 900	-	-
Итого		62 364 934	48 691 353	46 352 873	39 675 784

Также обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в размере 8 128 130 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 5 631 891 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 30 июня 2018 года Группа соблюдала все особые условия (31 декабря 2017 года: Группа соблюдала все особые условия). См. Примечание 3.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиции в долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость валютных форвардов определяется на основе методов оценки, в которых используются наблюдаемые рыночные цены.

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, приблизительно равны их эффективным процентным ставкам.

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года все финансовые инструменты Группы, отражаемые по справедливой стоимости, относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся ко второму уровню, а также отдельных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относящихся к третьему уровню иерархии.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость ценных бумаг, относящихся к третьему уровню иерархии, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 162 648	1 658 149
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 760 076	9 308 851
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	10 922 724	10 967 000

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Неаудированные данные Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувстви- тельность оценки справедли- вой стоимости
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1 162 648	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования	14,38%	+0,5%/-0,5%	(185 616)/203 984
			Ставка дисконтирования	3,5%	+0,5%/-0,5%	140 785/(128 413)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 760 076	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования	14,38%	+0,5%/-0,5%	(281 407)/309 067
			Ставка дисконтирования	3,5%	+0,5%/-0,5%	204 876/(237 778)
Итого	10 922 724					

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости третьего уровня не произошло.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувстви- тельность оценки справедли- вой стоимости
(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость				
Долевые ценные бумаги:					
		Ставка		+0,5%/	(533 120)/
		Метод дисконтирования	14,38%	-0,5%	585 697
- корпоративные акции	10 967 000	дисконтирован- ных денежных потоков	Темп роста в постпрогнозный период	+0,5%/	396 189/
			3,5%	-0,5%	(409 926)
Итого	10 967 000				

Ниже представлена информация о сверке изменений по третьему уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
	Корпоративные акции	Корпоративные акции
Справедливая стоимость на 1 января	10 967 000	7 739 135
Реклассификация в активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	3 177 734
Обесценение, отраженное в составе отчета о прибыли и убытке	(495 501)	(93 349)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода/расхода	451 225	298 452
Выбытие актива		
Справедливая стоимость на 30 июня	10 922 724	11 121 972

Оценки третьего уровня иерархии анализируются на регулярной основе. Группа рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в соответствующей отрасли. При выборе наиболее уместной модели оценки Группа решает, результаты какой модели имеют наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок.

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 30 июня 2018 года все финансовые активы Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств в других банках, которые относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств.

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

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств других банков, которые относятся ко второму уровню иерархии. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением субординированных депозитов, справедливая стоимость которых равна 25 306 691 тысяче рублей.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывается сравнительным методом, ее оценочная справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года приблизительно равна балансовой стоимости.

14 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.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит банковские и прочие операции с акционерами, руководством Группы, ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и с компаниями, контролируруемыми акционерами и руководством Группы. Эти операции включают размещение кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов и прочие операции.

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

	Неаудированные данные			
	Акционеры и руководство Группы	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 8,75%)	8 182	6 221 305	-	6 229 487
Прочие финансовые активы	-	24	-	24
Прочие активы	147	3 095	40	3 282
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 6,79%)	8 386 802	1 703 636	77 490	10 167 928
Прочие обязательства	36	-	-	36

14 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 9,25%)	8 004	5 089 273	-	5 097 277
Прочие финансовые активы	-	55 097	-	55 097
Прочие активы	231	5	22	258
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 7,77%)	7 150 328	1 598 826	85 393	8 834 547
Прочие обязательства	39	-	-	39

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	336	257 101	-	257 437
Процентные расходы	262 893	20 980	1 680	285 553
Комиссионные доходы	191	7 441	97	7 729
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	34	1 940	102	2 076
Административные и прочие операционные расходы	774	68 458	19	69 251

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

	Акционеры и руководство Группы	Ассоциированные компании и совместные предприятия	Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	469	180 829	-	181 298
Процентные расходы	173 866	10 742	1 645	186 253
Комиссионные доходы	7	6 967	87	7 061
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	109	-	102	211
Административные и прочие операционные расходы	706	41 530	83	42 319

В соответствии с внутренней политикой, Группа проводит операции со связанными сторонами с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные в Группе в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма обязательств кредитного характера, выпущенных в пользу связанных сторон, составила 3 032 690 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 424 339 тысяч рублей).

Вознаграждение членам высшего руководства Группы (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка, а также членами Советов директоров и председателями Правлений основных дочерних компаний Группы) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включает краткосрочные выплаты и составляет 252 297 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: краткосрочные выплаты в сумме 400 173 тысячи рублей).

15 Объединения бизнеса

26 марта 2018 года Группа приобрела долю участия 99,99% в Генбанк за 10 000 тысяч рублей. В соответствии с решением ЦБ РФ до 29 мая 2018 года Государственное агентство по страхованию вкладов действовало как временная администрация Генбанка. Группа начала контролировать Генбанк с 29 мая 2018 года.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа учла приобретение, основываясь на предварительной оценке справедливой стоимости приобретенных идентифицированных активов, обязательств и условных обязательств:

		Неаудированные данные
		Соответствующая
(в тысячах российских рублей)	Прим.	справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		3 100 740
Обязательные резервы в ЦБ РФ		599 519
Средства в других банках		19 412 280
Кредиты и авансы клиентам		3 574 246
Инвестиции в долговые ценные бумаги		12 120 074
Основные средства		507 850
Нематериальные активы		105 025
Инвестиционная собственность		54 915
Прочие финансовые активы		71 050
Прочие активы		223 010
Средства других банков		(31 546)
Средства клиентов		(37 335 580)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(78 206)
Отложенное налоговое обязательство		(1 509 009)
Прочие финансовые обязательства		(194 581)
Прочие обязательства		(289 057)
Справедливая идентифицируемая стоимость чистых активов дочерней компании		330 730
За вычетом неконтролирующей доли		(32)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах дочерней компании		330 698
Отрицательный гудвил от приобретения дочерней компании		(320 698)
Сумма уплаченного вознаграждения		(10 000)
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенной дочерней компании		3 100 740
Прирост денежных средств и их эквивалентов при приобретении		3 090 740

16 События после окончания отчетного периода

Отсутствуют существенные события после окончания отчетного периода.