

Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 93.77%). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 95.17%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). 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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имела 8 филиалов, 63 дополнительных офиса и 138 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2017: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 140 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляла 4 013 человек (31 декабря 2017: 4 200 человек).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс»	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	100	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	95	76	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	60	Россия

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает 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.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие с 1 января 2018 года. 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.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы описаны в Примечании 5.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. 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:

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: 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»).
- 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. 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.

Реклассификация финансовых активов. 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. на основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 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 Стадию 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.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. 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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
(в тысячах российских рублей)						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10 479 271	-	-	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 453 374	-	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	20 769 039	(20 769 039)	-	-
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 240 984	-	16 240 984
Долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	4 528 055	(2 922)	4 525 133
Итого долговые ценные бумаги			-	20 769 039	(2 922)	20 766 117
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 290	(1 290)	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 225 396	-	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	88 759 151	-	(8 694 108)	80 065 043
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 290	-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	3 215 618	(3 215 618)	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 420 317	-	2 420 317
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	795 301	-	795 301
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо			3 215 618	-	-	3 215 618
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	479 979	-	-	479 979
Итого финансовые активы			128 383 118	-	(8 697 030)	119 686 088

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

На 31 декабря 2017 года 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 года 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 согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые обязательства					
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 599 035	-	3 599 035
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	111 210 675	-	111 210 675
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	208 268	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 671 587	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	999 382	(40 924)	958 458
Субординированный долг	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 459 233	-	4 459 233
Итого финансовые обязательства			127 148 180	(40 924)	127 107 256

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и нераспределенную прибыль показано в таблице ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Резерв по переоценке ценных бумаг и нераспределенная прибыль
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на 31 декабря 2017 согласно МСФО (IAS) 39	792
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории торговые активы в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 449
Признание резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 116
Соответствующий отложенный налог	(83 513)
Остаток на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	334 844
Нераспределенная прибыль	
Остаток на 31 декабря 2017 согласно МСФО (IAS) 39	2 836 710
Признание резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(8 541 897)
Обесценение кредитов и авансов клиентов	(283 173)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории торговые активы в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(330 449)
Соответствующий отложенный налог	1 824 624
Остаток на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(4 494 185)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(6 996 843)

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(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. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(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. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(с) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги. Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. После оценки бизнес-модели в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а часть – в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

(d) Инвестиции в долевыми ценные бумаги

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долевыми ценные бумаги:

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в портфеле неторговых долевыми ценных 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 ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

(е) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года.

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 года:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	(16 441 612)	(8 410 935)	(24 852 547)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(2 922)	(2 922)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(87 116)	(87 116)
Прочие активы	(265 459)	-	(265 459)
Обязательства кредитного характера	-	(40 924)	(40 924)
Итого	(16 707 071)	(8 541 897)	(25 248 968)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги	20 769 039	(20 769 039)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 290	(1 290)	-
Долговые ценные бумаги	-	20 769 039	20 769 039
Долевые ценные бумаги	-	1 290	1 290
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	792	(792)	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	792	792

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 127 256)	2 127 256	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	130 238	(130 238)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(1 997 018)	(1 997 018)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(7 089)	7 089	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг	264 083	(264 083)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	256 994	256 994
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	610 044	(610 044)	-
Процентные расходы	(5 545 778)	610 044	(4 935 734)

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	162	(162)	-
(Расходы)/доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	162	162

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(210 342)	210 342	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(210 342)	(210 342)
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	610 044	(610 044)	-
Проценты уплаченные	(5 333 132)	610 044	(4 723 088)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(5 914 494)	5 914 494	-
Чистый прирост по долговым ценным бумагам	-	(5 914 494)	(5 914 494)

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 159 591	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 911 389	-
Торговые ценные бумаги	-	20 769 039
Итого долговые ценные бумаги	23 070 980	20 769 039

В таблице ниже раскрыты категории и классы оценки долговых ценных бумаг на 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
Облигации ЦБ РФ	1 207 239	-	1 207 239
Российские государственные облигации	4 748 898	3 649 686	8 398 584
Муниципальные облигации	145 326	-	145 326
Корпоративные облигации	12 058 128	1 262 548	13 320 676
Итого долговые ценные бумаги (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	18 159 591	4 912 234	23 071 825
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(845)	(845)
Итого долговые ценные бумаги	18 159 591	4 911 389	23 070 980

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	59 423 760	67 248 207
Корпоративные кредиты	31 735 191	33 628 382
Ипотечные кредиты	2 822 471	2 446 425
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	899 214	1 351 538
Кредитные карты и кредитные линии	454 923	526 211
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	95 335 559	105 200 763
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18 287 621)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	77 047 938	88 759 151

Весь портфель кредитов и авансов клиентам соответствует требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Группа классифицировала весь портфель кредитов и авансов клиентам как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 100 488 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017: 429 769 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 75 394 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017: 337 831 тысяча рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 63 960 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017: 154 533 тысячи рублей), получив прибыль 60 625 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017: прибыль 191 144 тысячи рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

С 01 января 2018 года Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – необесцененные финансовые активы без признаков существенного увеличения кредитного риска, по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – необесцененные финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни;
- Стадия 3 – обесцененные финансовые активы (дефолтная задолженность).

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска:

- Наличие текущей просроченной задолженности перед Банком от 31 до 90 дней (включительно);
- Существенное снижение внешнего и внутреннего кредитного рейтинга на дату оценки по сравнению со значением на момент первоначального признания;
- Реструктуризация/рефинансирование ссуды по причине снижения кредитоспособности заемщика.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения и признаков существенного увеличения кредитного риска.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>						
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 410 622	850 282	32 154	2 147	10 941	5 306 146
Переводы в Стадию 1	14 402	-	661	5	111	15 179
Переводы в Стадию 2	(83 742)	-	(359)	(178)	(354)	(84 633)
Переводы в Стадию 3	(145 607)	-	(171)	(320)	(411)	(146 509)
Создание резервов/(возмещение убытков)	97 551	(179 337)	18 585	(917)	(1 771)	(65 889)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	4 293 226	670 945	50 870	737	8 516	5 024 294
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 810 097	-	7 264	5 425	1 834	2 824 620
Переводы в Стадию 1	(46 868)	-	(2 160)	(105)	(374)	(49 507)
Переводы в Стадию 2	399 825	-	3 606	2 364	2 368	408 163
Переводы в Стадию 3	(292 420)	-	(4 169)	(3 385)	(1 132)	(301 106)
Создание резервов/(возмещение убытков)	3 056	-	(475)	(1 195)	144	1 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	2 873 690	-	4 066	3 104	2 840	2 883 700
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	15 358 921	195 217	194 745	765 725	207 173	16 721 781
Переводы в Стадию 1	(141)	-	-	(305)	(18)	(464)
Переводы в Стадию 2	(64)	-	(1 284)	(296)	(37)	(1 681)
Переводы в Стадию 3	1 188 473	-	8 890	13 398	7 794	1 218 555
Создание резервов/(возмещение убытков)	123 713	10 361	(74 988)	(67 485)	(32 117)	(40 516)
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентов	(67 085)	-	(2 236)	(5 941)	(132)	(75 394)
Средства, списанные как безнадежные	(7 290 611)	-	-	(151 977)	(66)	(7 442 654)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	9 313 206	205 578	125 127	553 119	182 597	10 379 627
Итог на 1 января 2018	22 579 640	1 045 499	234 163	773 297	219 948	24 852 547
Итог на 30 июня 2018	16 480 122	876 523	180 063	556 960	193 953	18 287 621

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сравнительные данные за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода	2 322 802	(151 380)	13 577	(130 001)	(3 648)	2 051 350
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(312 155)	(179)	(525)	(4 486)	(20 486)	(337 831)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(2 405 944)	-	(370)	(126 811)	(49 333)	(2 582 458)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	14 718 121	611 848	67 053	713 083	295 377	16 405 482

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	39 131 833	9 783	208 659	-	39 350 275
Просроченные 1-30 дней	3 819 516	6 518	99 740	-	3 925 774
Просроченные 31-90 дней	-	5 641 805	238 661	-	5 880 466
Просроченные более 90 дней	-	13 335	10 228 417	25 493	10 267 245
Итого потребительские кредиты	42 951 349	5 671 441	10 775 477	25 493	59 423 760
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	31 492 749	-	-	-	31 492 749
Просроченные более 90 дней	-	-	242 442	-	242 442
Итого корпоративные кредиты	31 492 749	-	242 442	-	31 735 191
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	2 500 535	2 060	24 242	-	2 526 837
Просроченные 1-30 дней	43 152	-	6 459	-	49 611
Просроченные 31-90 дней	-	23 189	1 589	-	24 778
Просроченные более 90 дней	-	-	221 245	-	221 245
Итого ипотечные кредиты	2 543 687	25 249	253 535	-	2 822 471
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	187 906	-	38 513	-	226 419
Просроченные 1-30 дней	8 801	-	4 565	-	13 366
Просроченные 31-90 дней	-	9 235	4 300	-	13 535
Просроченные более 90 дней	-	-	645 575	319	645 894
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	196 707	9 235	692 953	319	899 214
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	217 747	66	337	-	218 150
Просроченные 1-30 дней	29 448	56	289	-	29 793
Просроченные 31-90 дней	-	8 556	378	-	8 934
Просроченные более 90 дней	-	-	198 046	-	198 046
Итого кредитные карты и кредитные линии	247 195	8 678	199 050	-	454 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 024 292)	(2 883 700)	(10 353 852)	(25 777)	(18 287 621)
Итого кредиты и авансы клиентам	72 407 395	2 830 903	1 809 605	35	77 047 938

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные						
- высокий уровень надежности	-	2 800 530	-	-	-	2 800 530
- хороший уровень надежности	-	27 417 883	-	-	-	27 417 883
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	42 651 372	3 110 226	2 144 823	460 285	302 504	48 669 210
- с кредитной историей менее 90 дней	6 306 567	-	208 606	-	4 263	6 519 436
- с кредитной историей более 90 дней	36 344 805	3 110 226	1 936 217	460 285	298 241	42 149 774
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	42 651 372	33 328 639	2 144 823	460 285	302 504	78 887 623
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 767	1 150	-	6 917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 356	1 458	-	17 814
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 201	43 768	80 802	-	128 771
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 201	65 891	83 410	-	153 502
Обесцененные кредиты						
- низкий уровень надежности	-	61 170	-	-	-	61 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 223 769	-	29 176	21 150	2 423	3 276 518
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 489 369	-	21 395	14 120	7 743	6 532 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 742 634	-	10 533	13 464	8 532	6 775 163
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 961 496	26 782	23 596	44 459	20 335	3 076 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 179 567	207 590	151 011	714 650	184 674	6 437 492
Итого обесцененных кредитов	24 596 835	295 542	235 711	807 843	223 707	26 159 638
За вычетом резерва под обесценение	(15 000 938)	(494 879)	(61 555)	(672 764)	(211 476)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	52 247 269	33 133 503	2 384 870	678 774	314 735	88 759 151

9 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 30 июня 2018 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Итого субординированный долг	810 144				
TMK STEEL HOLDING LIMITED	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	Российский рубль	6.00
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Итого бессрочный субординированный долг	11 540 000				

В марте 2018 года Группа получила от связанной стороны TMK STEEL HOLDING LIMITED бессрочный субординированный займ в сумме 9 000 000 тысяч рублей по ставке 6% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа учитывает бессрочный субординированный долг как долевой инструмент в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с высокой вероятностью до конца 2018 года конвертации бессрочного субординированного долга в обыкновенные акции. См. также Примечание 14.

ЦБ РФ одобрил включение бессрочного субординированного долга в расчет регуляторного капитала Банка.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9.4246
Итого субординированный долг	4 459 233				

9 Субординированный долг (продолжение)

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 13.

10 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 8 июня 2018 года было принято решение за 2017 год дивиденды не выплачивать.

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	2 963	880	2 979	880
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(3)	-	(9)	-
Дивиденды к выплате на 30 июня	2 960	880	2 970	880

11 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, 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 операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в оценке ценных бумаг;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активов;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений, за полугодовые периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	5 035 070	6 255 339
- По корпоративным кредитам	1 772 550	2 449 912
- По ценным бумагам	1 231 445	1 244 094
- По средствам в других банках	121 807	151 609
Итого процентные доходы	8 160 872	10 100 954
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	539 591	618 095
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	371 836	324 855
- По операциям с иностранной валютой	120 503	117 551
- По пластиковым картам	113 971	145 230
- По гарантиям и аккредитивам	1 746	7 909
- Прочие	48 738	30 750
Итого непроцентные доходы	1 196 385	1 244 390
Итого доходов по управленческой отчетности	9 357 257	11 345 344
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(2 782 581)	(4 191 727)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(291 005)	(528 677)
- По субординированным займам	(400 991)	(254 364)
- По остаткам на расчетных счетах	(62 567)	(92 975)
- По средствам других банков	(54 586)	(58 715)
- По займу от ГК "АСВ"	(46 984)	(49 578)
- По долговому финансированию	(10 784)	(7 486)
Итого процентные расходы	(3 649 498)	(5 183 522)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(224 817)	(207 780)
- Расходы по лидогенерации	(18 935)	(24 672)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(13 735)	(16 589)
- Биржевые комиссии	(5 248)	(4 671)
- Оплата договоров кредитных агентов	(642)	(125)
Итого непроцентные расходы	(263 377)	(253 837)
Итого расходов по управленческой отчетности	(8 683 148)	(11 073 367)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	674 109	271 977
Активы:		
30 июня 2018 (неаудированные данные)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	149 044 543	156 720 818
Вложения в основные средства и нематериальные активы	9 771 559	10 436 509
Прочие активы	10 286 353	9 966 647
Итого активов по управленческой отчетности	169 102 455	177 123 974
Итого обязательств по управленческой отчетности	141 650 432	140 565 414

11 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>							
Итого по управленческой отчетности	8 160 872	1 196 385	(3 649 498)	(1 840 321)	(263 377)	(2 929 952)	674 109
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(400 168)	-	(436 185)	-	-	916	(835 437)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 243 272	-	-	1 243 272
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(7 484)	(38 042)	(45 514)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	3 802	3 802
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	21 781	930 482	(16 276)	(34 552)	(115)	(798 622)	102 698
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	161 413	101 454	2 462	(118 581)	62 043	(208 791)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(92 183)	351 666	-	-	-	259 483
Прочие корректировки	(45 160)	(2 129)	7 791	-	99	41 744	2 345
Итого по МСФО	7 898 738	2 134 021	(3 740 040)	(750 182)	(208 834)	(3 928 945)	1 404 758

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	10 100 954	1 244 390	(5 183 522)	(2 655 899)	(253 837)	(2 980 109)	271 977
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	644 812	-	(401 070)	-	-	-	243 742
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	276 027	-	-	-	-	276 027
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	682 377	-	-	682 377
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	(6 817)	(29 768)	(36 585)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(5 979)	(5 979)
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(10 829)	6 162	31 748	(28 245)	2 490	(23 674)	(22 348)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 039 964)	1 362 423	7 066	4 749	52 290	(386 564)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	7 607	(349 006)	-	-	-	-	(341 399)
Прочие корректировки	(33 116)	8 204	-	-	-	38 812	13 900
Итого по МСФО	9 669 464	2 548 200	(5 545 778)	(1 997 018)	(205 874)	(3 850 944)	618 050

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активов по управленческой отчетности	169 102 455	177 123 974
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(746 441)	(1 572 566)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	2 897 872	5 363 465
Разница в классификации резервов (x)	(21 272 314)	(22 002 210)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(111 530)	(85 361)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 339 183)	(3 076 305)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	1 619 396	1 119 863
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(3 133 153)	(2 478 868)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(1 491 247)	(1 637 391)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(67 190)	(86 828)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 375 069)	(14 384 821)
Прочие корректировки	38 600	65 559
Итого активов по МСФО	128 122 196	138 348 511

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого обязательств по управленческой отчетности	141 650 432	140 565 414
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	90 372	48 762
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	710 531	764 404
События после отчетной даты (см. пункт iv)	247 996	290 306
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 469 911)	(11 906 096)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	(11 540 000)	-
Различия в первоначальной группировке обязательств	(5 986 788)	(1 757 190)
Прочие корректировки	23 277	(7 510)
Итого обязательств по МСФО	113 725 909	127 998 090

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. 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, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Группа потенциально подвержена риску понесения 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, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 117 910	1 692 284
Гарантии	2 771 445	497 607
Обязательства по кредитным картам	1 134 669	1 201 938
Неиспользованные овердрафты	15 000	8 032
Итого обязательств кредитного характера	7 039 024	3 399 861

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, 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 и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв по обязательствам по кредитным картам	21 311	-
Резерв по потерям по гарантиям	9 004	-
Итого резерв по обязательствам кредитного характера	30 315	-

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в промежуточном сокращенном консолидированном 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:

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	3 215 618	-	-
Долговые ценные бумаги	18 159 591	-	-	20 769 039	-	-
Долевые ценные бумаги	-	1 507	5	-	1 285	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	111	-	-	166	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 243 407	-	-	2 243 941
- Земля и здания	-	-	1 759 420	-	-	1 692 853
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	18 159 591	1 618	4 002 832	23 984 657	1 451	3 936 794
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	89	-	-	2 292	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2017: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017: не произошло).

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 (неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 059 868	4 121 690	-	8 181 558	5 490 480	4 988 791	-	10 479 271
Средства в других банках	-	6 719 093	-	6 719 093	-	3 225 396	-	3 225 396
Долговые ценные бумаги	4 911 389	-	-	4 911 389	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	5	5
Кредиты и авансы клиентам	-	-	75 147 431	77 047 938	-	-	88 536 982	88 759 151
Прочие финансовые активы	-	-	594 725	594 725	-	-	479 813	479 813
Итого	8 971 257	10 840 783	75 742 156	97 454 703	5 490 480	8 214 187	89 016 800	102 943 636

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение июня 2018 года и декабря 2017 года.

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 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	513 856	-	513 856	3 039 436	-	3 039 436
Средства клиентов	14 799 734	88 445 967	103 335 672	14 003 610	96 846 964	110 888 003
Выпущенные векселя	-	149 555	149 555	-	208 268	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 964 433	7 107 772	-	8 260 071	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	-	1 035 968	1 035 968	-	997 090	997 090
Субординированный долг	-	762 468	810 144	-	4 692 104	4 459 233
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	15 313 590	99 358 391	112 952 967	17 043 046	111 004 497	126 263 617

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, 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. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 30 июня 2018 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

14 События после окончания отчетного периода

В июле 2018 года Материнская организация АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала Банку движимое и недвижимое имущество в общей сумме 1 126 813 тысяч рублей.

На общем собрании акционеров 10 августа 2018 года принято решение об увеличении уставного капитала ПАО «СКБ-банк» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2 308 000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5 рублей за акцию. Форма оплаты акций – права требования по бессрочным субординированным займам АО Группа Синара и TMK STEEL HOLDING LIMITED.