

Группа АВТОВАЗБАНК

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2018 года, и заключение по
результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы подготовки и представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты клиентам	34
9. Инвестиционные ценные бумаги	41
10. Активы и обязательства групп выбытия и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45
11. Инвестиционная недвижимость	46
12. Прочие активы	47
13. Средства других банков	49
14. Средства клиентов	50
15. Прочие обязательства	50
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	51
17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	52
18. Процентные доходы и расходы	52
19. Прочие операционные доходы	53
20. Прочие операционные расходы	53
21. Налог на прибыль	53
23. Управление рисками	55
24. Управление капиталом	66
25. Условные обязательства	67
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	74
28. Операции со связанными сторонами	75

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АВТОВАЗБАНК (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы АВТОВАЗБАНК.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 29 августа 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Орлов Д.В., Президент-Председатель Правления

Кустова Е.А., главный бухгалтер

АО Банк АВБ

29 августа 2018 года

445021, Российская Федерация,
Самарская область, г. Тольятти,
ул. Голосова, 26а.



1. Основная деятельность Группы

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее – Группа). Перечень дочерних компаний приведен в примечании 3 к данной промежуточной консолидированной отчетности.

Банк был учрежден 14 октября 1988 года и зарегистрирован в Государственном Банке СССР 16 ноября 1988 года, перерегистрирован в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России), с 12 апреля 1991 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк имеет один зарубежный филиал в Республике Кипр, в Российской Федерации филиалов и представительств Банк не имеет.

Юридический и фактический адрес Банка: 445021, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, 26а.

Начиная с 11 января 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, 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.

В апреле 2018 года в Банк была введена временная администрация по управлению Банком и, в дальнейшем, основным акционером Банка стал Банк России. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не осуществляет активные банковские операции.

Среднегодовая численность персонала Банка в течение шести месяцев 2018 года составила 138 человек (2017 г.: 141 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Банк России	100,0	-
ПАО «Промсвязьбанк»	-	100,0
Итого:	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	73 9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, а также в соответствии с требованиями других международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Возобновление применения МСФО

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, является возобновленной промежуточной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Датой возобновления применения МСФО является 31 декабря 2016 года (дата перехода на МСФО). С 2015 года до даты возобновления применения МСФО Группа не представляла консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, используя освобождение МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» от составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО для дочерней компании, находящейся в собственности материнской компании, которая готовит консолидированную отчетность по МСФО. Группа возобновила применение МСФО по причине смены акционера Банка.

За предыдущие отчетные периоды компании Группы подготавливали отдельную финансовую отчетность согласно российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Группа подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 30 июня 2018 года или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. При подготовке настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности вступительный отчет о финансовом положении Группы был подготовлен на 31 декабря 2016 года, дату возобновления применения Группой МСФО.

Сверка капитала представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 (неаудированные данные)
Капитал Группы, сформированный в соответствии с РСБУ	(4 327 015)	(613 468)
Трансформационные корректировки по МСФО		
Сворачивание фонда переоценки основных средств по РСБУ	(191 886)	-
Восстановление резерва по основным средствам, созданного в соответствии с РСБУ	139 947	70 223
Списание материалов на расходы	(438)	(2 096)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(140 424)	(321 981)
Отражение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 241	81 084
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	-	(300)
Признание доходов от привлечения средств от ПАО «Промсвязьбанк» по ставке ниже рыночной	4 387 491	4 387 491
Амортизация дохода от привлечения средств от ПАО «Промсвязьбанк» по ставке ниже рыночной	(3 892 147)	(2 134 308)
Начисление процентного дохода по кредитам клиентам, учтенного по РСБУ на внебалансе	2 711 265	1 807 315
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	(46 313 171)	(31 538 786)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов	6 690 165	5 118 788
Начисление обязательств перед персоналом	(8 248)	(7 929)
Отложенные налоги	(1 201 773)	(873 327)
Списание НДС	(455)	-
Капитал Группы, сформированный в соответствии с МСФО	(42 138 448)	(24 027 294)

Сверка совокупного дохода представлена следующим образом:

	2017 (неаудированные данные)
Совокупный убыток Группы, сформированный в соответствии с РСБУ	(3 626 556)
Трансформационные корректировки по МСФО	
Начисление процентного дохода по кредитам клиентам, учтенного по РСБУ на внебалансе	903 950
Амортизация дохода от привлечения средств от ПАО «Промсвязьбанк» по ставке ниже рыночной»	(1 757 839)
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам	(14 774 385)
Восстановление резервов на возможные потери по прочим активам	1 571 377
Отражение переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(72 843)
Восстановление резерва по основным средствам, созданного в соответствии с РСБУ	69 724
Начисление обязательств перед персоналом	(319)
Списание НДС	(455)
Списание материалов на расходы	1 658
Отложенные налоги	(304 137)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(12 888)
Совокупный убыток Группы, сформированный в соответствии с МСФО	(18 002 713)

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Ухудшение качества кредитного портфеля и формирование резервов под обесценение в значительных объемах в первой половине июля 2015 года привели к снижению собственных средств (капитала) Банка ниже минимального нормативного значения, установленного федеральными законами, и несоблюдению обязательных нормативов.

В июле 2015 года Советом директоров Банка России утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. По итогам конкурсного отбора инвестором Банка стал ПАО «Промсвязьбанк» (Инвестор), который в марте 2016 года выкупил 100% акций Банка.

Согласно Плану участия в августе 2015 года АСВ предоставил финансовую помощь Инвестору за счет кредита Банка России на сумму 18 200 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых под обеспечение в виде залога принадлежащего Инвестору и/или Банку и/или третьим лицам имущества и поручительства третьих лиц. В августе 2015 года указанные денежные средства Инвестор на аналогичных условиях разместил в Банке.

15 декабря 2017 года в рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО «Промсвязьбанк», приказом Банка России в соответствии со статьями 189.26, 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена временная администрация по управлению кредитной организацией ПАО «Промсвязьбанк».

04 апреля 2018 года Совет Директоров Банка России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Планом участия Банка России предусмотрено возложение на ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению Банком. Соблюдение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России в результате реализации мер по предупреждению банкротства, не предусмотрено.

В рамках предупреждения банкротства Банка в апреле 2018 года Банк России стал акционером Банка. Все проблемные и непрофильные активы Банка планируются к передаче в созданный на базе Банка «Траст» (ПАО) Банк непрофильных активов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком нарушены следующие обязательные нормативы, установленные Банком России: Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 (31 декабря 2017 года: Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.3, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12). Собственные средства (капитал) Банка находится на уровне ниже минимального нормативного значения, установленного федеральным законом (Примечание 24). По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имеет отрицательный собственный капитал.

У Группы существует зависимость от финансовой поддержки акционера, которым является Банк России. По состоянию на 30 июня 2018 года средства, привлеченные от Банка России, составляют 88,3% от обязательств Группы.

Данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными выше, указывают на значительную неопределенность, которая может вызвать сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее, чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и доли неконтролирующих акционеров даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у доли неконтролирующих акционеров. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения финансовой отчетности таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих акционеров;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

Объединение предприятий, находящихся под общим контролем

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в консолидированной финансовой отчетности по методу оценки организации-предшественника. В соответствии с этим методом консолидированная финансовая отчетность объединенной организации представлена таким образом, как если бы организации были объединены уже с начала наиболее раннего периода, представленного в консолидированной финансовой отчетности, или, если позже, то с даты, когда объединяющиеся организации впервые подпадали под общий контроль. Активы и обязательства дочерней организации, передаваемой между сторонами, находящимися под общим контролем, отражены по балансовой стоимости, установленной организацией-предшественником.

Организация-предшественник считается отчитывающейся организацией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация дочерней организации, подготовленная в соответствии с МСФО. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и возмещением за приобретение отражается в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности как корректировка прочих резервов в составе собственного капитала.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 июня 2018 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2018	31 декабря 2017
ООО «Лимкар»	Прочие финансовые услуги	03.05.2018	100%	-
ООО «Унтин»	Прочие финансовые услуги	03.05.2018	100%	-
ООО «Лиринк»	Прочие финансовые услуги	03.05.2018	100%	-
ООО «Инвея»	Прочие финансовые услуги	03.05.2018	100%	-

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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 также использует профессиональные суждения и оценки. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года, приводятся в Примечаниях 4, 8, 9, 12 и 25:

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 26).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Группа должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Группы, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Группой принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

- кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа использует три сценария (базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с

применением эффективной процентной ставки. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей приведен ниже:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

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

		Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
Категория		Сумма (неаудиро- ванные данные)	Переоценка (ОКУ) (неаудирован- ные данные)	Сумма (неаудиро- ванные данные)	Категория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	3 953 548	(39 068)	3 914 480	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 947 577	-	21 947 577	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	422 367	(325)	422 042	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	52 447 731	(950 648)	51 497 083	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	1 022 530	-	1 022 530	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	2 367 977	-	2 367 977	Амортизированная стоимость
Итого финансовых активов		82 161 730	(990 041)	81 171 689	
Финансовые обязательства					
Средства других банков	По амортизированной стоимости	340 342 673	-	340 342 673	По амортизированной стоимости
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	347 333	-	386 049	По амортизированной стоимости
Прочие обязательства (резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	По амортизированной стоимости	-	69 498	69 498	По амортизированной стоимости
Итого финансовых обязательств		340 690 006	69 498	340 798 220	

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

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	(58 009 681)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(990 041)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(69 498)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(59 069 220)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(1 059 539)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные).

	Резервы на возможные потери по кредитам клиентам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(39 068)	(39 068)
Средства в других банках	-	(325)	(325)
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(54 101 621)	(950 648)	(55 052 269)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	-	(69 498)	(69 498)

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (группы выбытия)

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Оборудование - 3 - 10 лет;
- Транспортные средства - 3 - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в промежуточном консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточном консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в промежуточном консолидированном о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Группа проанализировала требования вступившего с 1 января 2018 года в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка 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. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой

Прочие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2018 года

Прочие новые и поправленные стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по МСФО, которые будут впервые применены в текущей годовой консолидированной финансовой отчетности, как ожидается, не окажут влияние на Группу, так как они либо не уместны для деятельности Группы либо требуют учет, который сопоставим с текущей учетной политикой Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» - «Классификация и оценка выплат на основе акций».

Поправка не оказывает существенного эффекта на отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - «Применение МСФО (IFRS) 9 совместно с МСФО (IFRS) 4».

Поправка к МСФО (IFRS) 4 не уместна для деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО за 2014-2016 годы - МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IFRS) 1 не уместна для деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО за 2014-2016 годы - МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправка не оказывает существенного эффекта на отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» - «Переводы инвестиционной недвижимости»;

Поправка не оказывает существенного эффекта на отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 22 «Транзакции с иностранной валютой и учет авансов»

Поправка не оказывает существенного эффекта на отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Наличные средства	13 526	35 711
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 385	25 523
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	679 213	3 892 236
- других стран	-	78
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 815)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	732 309	3 953 548

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 190 032 тысяч рублей (2017 г.: 51 068 тысяч рублей). Для целей составления промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств данные суммы, а также сумма резерва под обесценение, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по корреспондентским счетам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Этап 1

Резерв под обесценение на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	39 068
Активы, признанные в периоде	1 661
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(39 068)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	5 154
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 815

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма
Корреспондентские счета в других банках:		
- ПАО «Промсвязьбанк»	B2	513 474
- ПАО Банк «ФК Открытие»	B1	165 739
Итого		679 213

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма
Корреспондентские счета в других банках:		
- ПАО «Промсвязьбанк»	B2	3 892 236
- Hellenic Bank Ltd.	Caa1	78
Итого		3 892 314

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 годов, включают в себя следующее:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные облигации	349 800	11 985 111
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	7 732 272
- Корпоративные еврооблигации	-	694 944
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные акции	1 389 263	1 535 250
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	21 947 577

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с октября 2019 года по март 2021 года (2017 г.: с июля 2018 года по апрель 2032 года), купонный доход от 9,2% до 10,2% годовых (2017 г.: от 8,3% до 13,0% годовых) и доходность к погашению от 10,32% до 13,45% годовых (2017 г.: от 7,24% до 13,45% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по август 2021 года, купонный доход от 6,2% до 9,13% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 7,56 до 7,96% годовых.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупным российским банком и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в октябре 2019 года, купонный доход от 5,25% годовых и доходность к погашению 5,32% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями ПАО «М.Видео» (2017 г.: акциями ПАО «М.Видео»).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Сумма
Корпоративные облигации			
ПАО «Промсвязьбанк»	B2	B+	349 800
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			349 800

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>					
Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BB+	1 496 949	1 496 949
ООО «ОКЕЙ»	B+	-	-	1 493 593	1 493 593
ПАО «Полус»	BB-	Ba1	BB-	1 466 501	1 466 501
ПАО «ЧТПЗ»	BB-	Ba3	-	959 272	959 272
ПАО «ГТЛК»	BB	Ba2	BB-	895 172	895 172
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	661 744	661 744
АО «МХК «ЕВРОХИМ»	BB	-	BB-	548 427	548 427
ПАО АФК «СИСТЕМА»	BB-	-	B+	547 168	547 168
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	Ba3	BB-	496 817	496 817
АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB	477 114	477 114
ПАО «Группа ЛСР»	B	B1	-	475 295	475 295
ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	441 738	441 738
АО ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB	-	BB	335 940	335 940
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	343 642	343 642
АО «ВЭБ-Лизинг»	BBB-	-	BB+	315 762	315 762
ОАО «ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	B+	-	-	269 347	269 347
ПАО «ТрансФин-М»	-	-	B	263 480	263 480
АО «Специализированное Строительно-Монтажное Объединение «ЛенСпецСМУ»	-	-	B+	198 366	198 366
АО «Гидромашсервис»	B+	-	-	141 359	141 359
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	-	-	BB	154 226	154 226
ПАО «Трубная металлургическая компания»	-	B1	B+	2 512	2 512
ПАО «СИЛОВЫЕ МАШИНЫ»	-	B2	-	687	687
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BB+	7 732 272	7 732 272
<i>Корпоративные еврооблигации</i>					
PSB Finance S.A.	-	B2	B+	694 944	694 944
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				20 412 327	20 412 327

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Депозиты, размещенные в Банке России	2 219 059	-
Кредиты и депозиты в других банках	431	382 832
Текущие счета в других банках	84	39 535
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(431)	-
Итого средств в других банках	2 219 143	422 367

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 3
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	325	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(325)	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	-	431
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	431

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Индивидуально обесцененные основе	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	2 219 059	-	2 219 059
Кредиты и депозиты в других банках	-	431	431
Текущие счета в других банках	84	-	84
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(431)	(431)
Итого средств в других банках	2 219 143	-	2 219 143

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Без рейтинга
Депозиты, размещенные в Банке России	2 219 059
Текущие счета в других банках	
- АО «НКО «Национальный расчетный депозитарий»	84
Итого средств в других банках	2 219 143

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущие
Кредиты и депозиты в других банках	431
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(431)
Итого средств в других банках	-

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

	Текущие и необесцененные
Кредиты и депозиты в других банках	382 832
Текущие счета в других банках	39 535
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-
Итого средств в других банках	422 367

Ниже представлен анализ текущих необесцененных средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках						
- ОАО «Белагропромбанк»	-	-	B	347 913	-	347 913
- ОАО «Банк БелВЭБ»	B	-	B-	34 919	-	34 919
Текущие счета в других банках						
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	32 342	-	32 342
- АО «НКО «Национальный расчетный депозитарий»	-	-	-	-	7 193	7 193
Итого средств в других банках				415 174	7 193	422 367

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствовали остатки денежных средств в банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Группы (2017 г.: отсутствовали).

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Корпоративные кредиты	292 029 063	72 856 200
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	25 255 835	32 657 647
Потребительские кредиты физическим лицам	8 724 978	275 681
Автокредитование	3 069 119	24 657
Ипотечные кредиты физическим лицам	445 721	735 167
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	329 524 716	106 549 352
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(296 336 242)	(54 101 621)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 188 474	52 447 731

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты клиентам на сумму 7 328 000 тысяч рублей (2017 г.: отсутствуют) были предоставлены Группой в качестве обеспечения Агентству по страхованию вкладов (АСВ) по обязательствам в соответствии с трехсторонним соглашением между Банком, АСВ и Банком «Советский» согласно Плану участия Банка России (Примечание 25).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	2 096 414	11 709 207	39 660 082	1 586 566	55 052 269
Активы, признанные в периоде	799 882	10 945 611	-	239 276 034	251 021 527
Продажа кредитов клиентам	(1 058 823)	(3 182 055)	(14 783 885)	(1 586 566)	(20 611 329)
Перевод в этап 1	64	(61)	(3)	-	-
Перевод в этап 2	(352 604)	352 760	(156)	-	-
Перевод в этап 3	(2 875 335)	(12 519 457)	15 394 792	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	2 258 967	8 815 271	(779 494)	-	10 294 744
Кредиты, списанные в периоде	-	-	(1 469)	-	(1 469)
Корректировки с учетом курсовых разниц	79 352	178 815	322 333	-	580 500
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	947 917	16 300 091	39 812 200	239 276 034	296 336 242

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредитование	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 г. (неаудированные данные)	22 788 064	13 579 905	410 899	18 959	42 166	36 839 993
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	10 494 500	(106 485)	(269 983)	(528)	339 033	10 456 537
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2017 года как безнадежные	-	(226)	(6 355)	-	(41)	(6 622)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	33 282 564	13 473 194	134 561	18 431	381 158	47 289 908

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	110 394 293	33,5	23 676 008	22,2
Обрабатывающие производства	60 098 603	18,2	6 425 764	6,0
Торговля	36 430 955	11,1	11 173 584	10,5
Строительство	30 642 913	9,3	23 151 969	21,7
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	28 630 738	8,7	5 262 167	4,9
Операции с недвижимым имуществом	25 638 796	7,8	31 176 713	29,3
Транспорт и связь	12 729 895	3,9	2 725 498	2,6
Физические лица	12 239 818	3,7	1 035 505	1,0
Добыча полезных ископаемых	851 459	0,3	494 436	0,5
Прочее	11 867 246	3,5	1 427 708	1,3
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	329 524 716	100	106 549 352	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Минимальный кредитный риск	2 822 490	-	-	-	2 822 490
Низкий кредитный риск	5 332 650	-	-	-	5 332 650
Умеренный кредитный риск	-	8 086 566	-	-	8 086 566
Высокий кредитный риск	-	18 486 266	-	-	18 486 266
Дефолтные активы	-	-	32 171 001	225 130 090	257 301 091
Итого корпоративных кредитов до вычета резерва	8 155 140	26 572 832	32 171 001	225 130 090	292 029 063
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(753 070)	(14 902 137)	(28 462 839)	(225 121 436)	(269 239 482)
Итого корпоративных кредитов после вычета резерва	7 402 070	11 670 695	3 708 162	8 654	22 789 581

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу					
Минимальный кредитный риск	40 427	-	-	-	40 427
Низкий кредитный риск	5 573 030	-	-	-	5 573 030
Умеренный кредитный риск	-	2 362 504	-	-	2 362 504
Высокий кредитный риск	-	1 189 666	-	-	1 189 666
Дефолтные активы	-	-	11 132 242	4 957 966	16 090 208
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу до вычета резерва	5 613 457	3 552 170	11 132 242	4 957 966	25 255 835
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(142 271)	(1 231 828)	(11 132 242)	(4 957 966)	(17 464 307)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу после вычета резерва	5 471 186	2 320 342	-	-	7 791 528
Потребительские кредиты физическим лицам					
Текущие кредиты	532 542	37 966	329	-	570 837
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	-	30 573	-	-	30 573
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	14 141	-	3 975 076	3 989 217
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	10 554	-	1 659	12 213
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	110 879	4 011 259	4 122 138
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	532 542	93 234	111 208	7 987 994	8 724 978
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(32 838)	(64 467)	(111 208)	(7 987 994)	(8 196 507)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	499 704	28 767	-	-	528 471

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Текущие кредиты	1 685 614	-	147	-	1 685 761
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	-	118 344	25	-	118 369
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	28 864	-	-	28 864
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	32 883	-	-	32 883
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	14 137	1 189 105	1 203 242
Итого автокредитования до вычета резерва	1 685 614	180 091	14 309	1 189 105	3 069 119
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(17 989)	(78 258)	(14 309)	(1 189 105)	(1 299 661)
Итого автокредитования после вычета резерва	1 667 625	101 833	-	-	1 769 458
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Текущие кредиты	277 171	16 031	-	4 280	297 482
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	-	36 314	-	-	36 314
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	4 971	-	9 427	14 398
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	99	17 733	-	17 832
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	73 869	5 826	79 695
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	277 171	57 415	91 602	19 533	445 721
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 749)	(23 401)	(91 602)	(19 533)	(136 285)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	275 422	34 014	-	-	309 436
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	16 263 924	30 455 742	43 520 362	239 284 688	329 524 716
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(947 917)	(16 300 091)	(39 812 200)	(239 276 034)	(296 336 242)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	15 316 007	14 155 651	3 708 162	8 654	33 188 474

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	27 279 337	11 067 349	16 211 988	40,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 203 178	867 204	5 335 974	14,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 295 857	3 748 697	547 160	87,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 441 538	7 441 538	-	100,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	20 999 280	4 236 984	16 762 296	20,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 159 908	706 798	1 453 110	32,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	583 617	583 617	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 893 485	3 893 485	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	72 856 200	32 545 672	40 310 528	44,7%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	18 777 637	14 062 779	4 714 858	74,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 453 872	1 697 661	6 756 211	20,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	77 605	77 605	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	461 992	461 992	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 886 541	4 886 541	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	32 657 647	21 186 578	11 471 069	64,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	151 097	30 150	120 947	20,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 004	594	2 410	19,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 254	4 363	1 891	69,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 895	3 895	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111 431	111 431	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	275 681	150 433	125 248	54,6%
Автокредитование				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 328	2 495	4 833	34,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	865	294	571	34,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	429	187	242	43,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	155	155	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 880	15 880	-	100,0%
Итого автокредитования	24 657	19 011	5 646	77,1%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	409 856	80 725	329 131	19,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 609	5 372	4 237	55,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	17 004	10 528	6 476	61,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	235 219	39 823	195 396	16,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	63 479	63 479	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	735 167	199 927	535 240	27,20%
Итого кредитов клиентам	106 549 352	54 101 621	52 447 731	50,80%

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивиду- альным пред- принима- телям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Авто- кредито- вание	Ипотеч- ные кре- диты физи- ческим лицам	Итого
Поручительства	109 982 722	10 056 200	53 406	810	5 127	120 098 265
Оборудование	20 769 862	295 941	-	-	-	21 065 803
Недвижимость	14 943 422	1 782 282	-	-	417 749	17 143 453
Товары в обороте	8 034 756	6 392 256	-	-	-	14 427 012
Права требования	5 167 844	912 011	-	-	13 508	6 093 363
Не обращающиеся ценные бумаги	5 855 997	48 082	-	-	-	5 904 079
Автотранспорт	1 313 149	29 353	3 425	15 132	261	1 361 320
Прочие активы	115 898	-	5 489	-	-	121 387
Депозиты	86 117	-	-	-	-	86 117
Необеспеченные кредиты	125 759 296	5 739 710	8 662 658	3 053 177	9 076	143 223 917
Итого залогового обеспечения	292 029 063	25 255 835	8 724 978	3 069 119	445 721	329 524 716

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индивиду- альным пред- принима- телям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Авто- кредито- вание	Ипотеч- ные кре- диты физи- ческим лицам	Итого
Недвижимость	31 709 284	3 848 359	-	-	478 633	36 036 276
Поручительства	10 148 773	10 673 005	77 983	819	169 228	21 069 808
Товары в обороте	6 303 452	6 359 765	-	-	-	12 663 217
Не обращающиеся ценные бумаги	7 119 128	101 834	-	-	-	7 220 962
Права требования	1 174 221	2 049 376	-	-	78 306	3 301 903
Оборудование	414 828	256 485	-	-	-	671 313
Автотранспорт	205 323	131 614	103 505	22 622	351	463 415
Прочие активы	199 479	-	4 781	-	-	204 260
Депозиты	119 388	25 000	-	-	-	144 388
Необеспеченные кредиты	15 462 324	9 212 209	89 412	1 216	8 649	24 773 810
Итого залогового обеспечения	72 856 200	32 657 647	275 681	24 657	735 167	106 549 352

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	520 657	X
- Корпоративные акции	78	X
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	520 735	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
- Корпоративные облигации	2 481 229	2 367 977
За вычетом резерва под обесценение	(2 481 229)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	-	2 367 977

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- Корпоративные облигации	X	587 660
- Корпоративные акции	X	526 814
За вычетом убытков от обесценения	X	(91 944)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X	1 022 530
Итого инвестиционных ценных бумаг	520 735	3 390 507

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения в мае 2026 года (2017 г.: отсутствовали), купонный доход 4,75% годовых и доходность к погашению 4,8% годовых.

Корпоративные акции представлены Акциями «Платежная система S.W.I.F.T.».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), представляют собой облигации ООО «01 Груп Финанс» с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации ООО «01 Груп Финанс» в портфеле Группы на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения в июле 2032 года (2017 г.: в июле 2032 года), купонный доход 1% годовых (2017 г.: 1% годовых) и нулевую доходность к погашению (2017 г.: нулевая).

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ПСБ 2013». Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения в феврале 2040 года, купонный доход от 15,26% годовых и доходность к погашению 21,53% годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации Российской Федерации на сумму 520 657 тысяч рублей (2017 г.: отсутствуют) были предоставлены Группой в качестве обеспечения Агентству по страхованию вкладов (АСВ) по обязательствам в соответствии с трехсторонним соглашением между Банком, АСВ и Банком «Советский» согласно Плану участия Банка России (Примечание 25).

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Инвестиционные ценные бумаги	Этап 1	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	91 691	253	-	91 944
Новые активы, созданные или приобретенные		-	5 317	5 317
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(91 691)	-	-	(91 691)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	2 481 229	-	2 481 229
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	2 481 482	5 317	2 486 799

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Долговые корпоративные ценные бумаги	Долевые корпоративные ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года (неаудированные данные)	72 754	6 258	79 012
Восстановление резерва под обесценение в течение 2017 года	(6 388)	-	(6 388)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	66 366	6 258	72 624

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиционных ценных бумаг, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	520 657	-	520 657
ОАО «Авиационная компания «Трансаэро»	-	-	-	-	5 317	5 317
ОАО «Амурметалл»	-	-	-	-	253	253
ООО «О1 Груп Финанс»	-	-	-	-	2 367 977	2 367 977
За вычетом резерва под обесценение					(2 373 547)	(2 373 547)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг				520 657	-	520 657

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиционных ценных бумаг, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущие	Просроченные От 1 до 6 месяцев	свыше 1 года	Итого
- Корпоративные облигации	5 317	-	253	5 570
- Корпоративные облигации	-	2 367 977	-	2 367 977
За вычетом резерва под обесценение	(5 317)	(2 367 977)	(253)	(2 373 547)
Итого инвестиционных ценных бумаг	-	-	-	-

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
ООО «О1 Груп Финанс»	-	-	2 367 977	2 367 977
ЗАО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ПСБ 2013»	Baa3	587 407	-	587 407
ОАО «Амурметалл»	-	-	253	253
За вычетом убытков от обесценения		(85 433)	(253)	(85 686)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг		501 974	2 367 977	2 869 951

Ниже представлен анализ индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиционных ценных бумаг, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные свыше 1 года	Итого
- Корпоративные облигации	2 955 384	253	2 955 637
За вычетом убытков от обесценения	(85 433)	(253)	(85 686)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг	2 869 951	-	2 869 951

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года:

Эмитент	Вид	Отрасль	Доля в %	Справедливая стоимость
Платежная система S.W.I.F.T.	Пай	финансовая	-	78
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Обыкновенные акции	финансовые услуги	0,01	-
ПАО «Межотраслевой страховой центр»	Обыкновенные акции	финансовая	0,50	-
Итого				78

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года:

Эмитент	Вид	Отрасль	Доля в %	Справедливая стоимость
ОАО «РОССКАТ»	Обыкновенные и привилегированные, бездокументарные акции	производство	9,39%	520 478
Платежная система S.W.I.F.T.	Пай	финансовая	-	78
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	Обыкновенные акции	финансовые услуги	0,01%	-
ПАО «Межотраслевой страховой центр»	Обыкновенные акции	финансовая	0,50%	-
Итого				520 556

10. Активы и обязательства групп выбытия и долгосрочные активы, предназначенные для продажи*Приобретение дочерних компаний, рассматриваемых как группы выбытия и прекращенная деятельность*

В мае 2018 года в рамках проводимых Банком России операций по очищению баланса ПАО «Промсвязьбанк» от непрофильных активов Банком были приобретены 100% в уставных капиталах ООО «Лиринок», ООО «Унтир», ООО «Лимкар» и ООО «Инвея» за счет средств, предоставленных Банком России. Группа классифицировала эти инвестиции как вложения в дочерние компании, приобретенные исключительно в целях дальнейшей перепродажи. Приобретение было произведено под общим контролем, и Группа отразила эффект от приобретения данных компаний в составе капитала. Активы, обязательства, а также финансовые результаты деятельности данных компаний, были отражены в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность».

	30 июня 2018 года				Итого
	ООО «Лиринок»	ООО «Унтир»	ООО «Лимкар»	ООО «Инвея»	
Активы группы выбытия	169 881	723 229	334 899	19 469	1 247 478
Обязательства группы выбытия, связанные с активами группы выбытия	7 889 596	20 389 174	11 461 040	1 878 416	41 618 226
Чистые активы дочерних компаний	(7 719 715)	(19 665 945)	(11 126 141)	(1 858 947)	(40 370 748)
Эффект от сделки под общим контролем	(7 633 489)	(19 350 394)	(11 117 964)	(1 840 282)	(39 942 129)
Убыток от прекращенной деятельности	(92 540)	(351 066)	(197 608)	(47 386)	(688 600)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	6 314	35 515	189 431	28 721	259 981

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	30 июня 2018 г. (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудиро- ванные данные)
Спортивный инвентарь	19 045	19 045
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	15 895	15 895
Нежилое помещение: Самарская обл., г. Тольятти, ул. 40 лет Победы	14 992	14 992
Квартира г. Самара, ул. Осипенко	11 337	11 337
Квартира: Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Пирогова	6 500	6 500
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	5 835	5 835
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	5 730	5 730
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	5 727	5 727
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	5 468	5 468
Квартира г. Самара, ул. Стара Загора	4 240	4 240
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	4 035	4 035
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	4 019	4 019
Квартира г. Самара, ул. К. Либкнехта	3 400	3 400
Квартира, г. Сызрань, ул. Локомотивная	2 712	-
Квартира, г. Тольятти, Цветной бульвар	2 078	2 078
Квартира: г. Самара, ул. Стара Загора	1 846	1 846
Нежилое помещение: г. Самара, Московское шоссе	1 836	1 836
Жилой дом: Самарская обл., с. Узюково	-	1 277
Квартира, г. Тольятти, ул. А. Вавилова	1 200	1 200
Квартира: Чебоксарский район, д. Вурманкасы	1 140	-
Квартира: г. Ульяновск, пр. Гая	1 069	1 069
Квартира: Чувашская Республика, г. Канаш, ул. 30 лет Победы	900	900
Экскаватор универсальный	753	753
Земельный участок: Дрожжановский район, Марсовское сельское поселение	377	377
Земельный участок: Самарская обл., с. Узюково	-	233
Акции АО «Росскат»	790 836	-
За вычетом обесценения акций АО «Росскат»	(471 866)	-
Итого	439 104	117 792

11. Инвестиционная недвижимость

	Земля и здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	729 808
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2018 года	729 815
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	729 815
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	7
Амортизационные отчисления	248
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	255
Остаточная (переоцененная) стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	729 560

	Земля и здания
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года (неаудированные данные)	846 423
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2017 года	846 431
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(103 121)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(607)
Переоценка	(12 888)
Остаток на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	729 815
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	7
Амортизационные отчисления	607
Списание накопленной амортизации при переоценке	(607)
Остаток на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	7
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	729 808

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «ЭВЕРЕСТ КОНСАЛТИНГ» и была основана на рыночной стоимости.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, отнесена к инвестиционной недвижимости.

В течение шести месяцев 2018 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 651 тысячу рублей (2017 г.: 3 519 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев 2018 года составила 11 256 тысяч рублей (2017 г.: 14 873 тысячи рублей).

12. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по просроченным межбанковским кредитам и депозитам	19 579 862	-
Дебиторская задолженность	12 539	6 296
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	11 856	4 755
Долевое участие в строительстве	94 868	94 868
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	4 708	27 449
Нематериальные активы	828	736
Прочее	56 806	63 692
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение прочих активов	(19 743 781)	(164 008)
Итого прочих активов	17 686	33 788

Требования по просроченным межбанковским кредитам и депозитам представляют собой права требования к ПАО «Татфондбанк» и ПАО «ИнтехБанк», у которых были отозваны лицензии и в отношении которых проводится процедура банкротства.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	164 008	-	164 008
Активы, признанные в периоде	30	560	19 579 862	19 580 452
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	-	(1 905)	-	(1 905)
Задолженность, списанная в течение отчетного периода как безнадежная	-	(461)	-	(461)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	42	1 645	-	1 687
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	72	163 847	19 579 862	19 743 781

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев 2017 года:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	151 759
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	8 578
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(197)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	160 140

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Обесцененные на индивидуальной основе
Требования по просроченным межбанковским кредитам и депозитам	19 579 862
Дебиторская задолженность	12 539
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(19 592 397)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	4

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Просроченные					Итого
	Текущие	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Требования по просроченным межбанковским кредитам и депозитам	-	-	-	-	19 579 862	19 579 862
Дебиторская задолженность	53	4	1 738	670	10 074	12 539
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(52)	(1)	(1 738)	(670)	(19 589 936)	(19 592 397)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1	3	-	-	-	4

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Обесцененные на индивидуальной основе
Дебиторская задолженность	6 296
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 245)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	51

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	2 617	51	1 402	718	1 508	6 296
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 617)	-	(1 402)	(718)	(1 508)	(6 245)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	51	-	-	-	51

13. Средства других банков

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Депозиты, полученные от Банка России	340 342 673	-
Кредит, полученный от ПАО «Промсвязьбанк»	-	17 704 656
Корреспондентские и текущие счета	-	95 990 637
Текущие кредиты и депозиты других банков	-	11 092 136
Итого средств других банков	340 342 673	124 787 429

Банком России в апреле и в июне 2018 года были предоставлены Банку депозиты в целях приобретения проблемных активов ПАО «Промсвязьбанк» и АО Банк «Советский» в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Ниже приведены условия депозитов, полученных от Банка России, по состоянию на 30 июня 2018 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма депозита по договору	Справедливая стоимость депозита при первоначальном признании	Ставка дисконтирования, %
28.04.2018	28.04.2019	0,5	250 000 000	233 370 588	7,68
06.04.2018	06.04.2019	0,5	83 500 000	77 944 870	7,68
28.06.2018	28.06.2023	0,5	34 246 520	24 734 222	7,35
Итого			367 746 520	336 049 680	

Доход от привлечения средств по ставке ниже рыночной в сумме 31 696 840 тысяч рублей при первоначальном признании депозитов был отражен в составе капитала отдельной строкой.

Кредит, полученный от ПАО «Промсвязьбанк», в сумме 18 200 000 тысяч рублей отражен при первоначальном признании по справедливой стоимости 13 812 509 тысяч рублей. Справедливая стоимость была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом процентной ставки 11,63% годовых.

14. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Юридические лица, находящиеся в государственной собственности		
– Текущие/расчетные счета	15	15
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	239 304	192 190
– Срочные депозиты	5 662	65 807
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	23 732	30 189
– Срочные вклады	78 620	97 848
Итого средств клиентов	347 333	386 049

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	190 530	54,9	184 836	47,9
Физические лица	102 352	29,5	128 037	33,2
Торговля	31 165	9,0	29 251	7,6
Строительство	6 387	1,8	39 669	10,3
Прочее	16 899	4,8	4 256	1,0
Итого средств клиентов	347 333	100	386 049	100

15. Прочие обязательства

		30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Прочие финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность		15 579	11 503
Прочие нефинансовые обязательства			
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 854	13 095
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		8 381	6 620
Резерв по условным обязательствам и обязательствам кредитного характера	25	2 927 437	-
Прочее		6 777	6 031
Итого прочих обязательств		2 963 028	37 249

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	804 999 999 999 848 000	349 999,99999	2 299 848 000	1 149 924	10 804 267
Привилегированные акции	152 000	0,00001	152 000	76	29 315
Итого уставного капитала	805 000 000 000 000 000	350 000 2 300 000 000	1 150 000	10 833 582	

11 апреля 2018 года на основании Приказа Банка России, в соответствии со ст. 189.34 и ст. 189.50 Федерального закона РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и на основании Указания Банка России от 02.08.2017 № 4476-У «Об особенностях эмиссии и регистрации ценных бумаг банка при осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства банка», Временной администрацией по управлению Банком принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля и размещении конвертируемых акций путем конвертации акций в акции той же категории (типа) с меньшей номинальной стоимостью и об утверждении эмиссионных документов.

12 апреля 2018 года Банком России осуществлена регистрация выпусков и отчетов об итогах выпуска обыкновенных и привилегированных конвертируемых акций с новой номинальной стоимостью:

- акции обыкновенные именные бездокументарные в количестве 2 299 848 000 штук, номинальная стоимость каждой ценной бумаги 1 / 2 300 000 тысяч рублей.
- акции привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые с определенным размером дивиденда в количестве 152 000 штук, номинальная стоимость каждой ценной бумаги 1 / 2 300 000 тысяч рублей.

12 апреля 2018 года в связи с конвертацией акций в акции той же категории (типа) с меньшей номинальной стоимостью произведено погашение следующих выпусков акций:

- акции обыкновенные бездокументарные именные в количестве 2 299 848 000 штук.
- акции привилегированные именные бездокументарные неконвертируемые с определенным размером дивиденда в количестве 152 000 штук.

23 апреля 2018 года Временной администрацией по управлению Банком принято решение об увеличении размера уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, оплате уставного капитала и утверждении решения о дополнительном выпуске акций.

24 апреля 2018 года Банком России осуществлена регистрация дополнительного выпуска акций на общую сумму 349 999 999 рублей (акции обыкновенные именные бездокументарные в количестве 804 999 997 700 000 000 штук, номинальная стоимость каждой ценной бумаги 1 / 2 300 000 тысяч рублей).

26 апреля 2018 года между Банком и Банком России заключен договор купли-продажи ценных бумаг, на основании которого Банк России приобрел по закрытой подписке 804 999 997 700 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Банка дополнительного выпуска. Оплата акций осуществлена денежными средствами в валюте Российской Федерации по цене размещения в общей сумме 349 999 999 рублей.

10 мая 2018 года Временной администрацией по управлению Банком принято решение об утверждении отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (обыкновенных бездокументарных именных акций с индивидуальным государственным номером 10700023B001D). 15 мая 2018 года Банком России осуществлена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (обыкновенных бездокументарных именных акций с индивидуальным государственным номером 10700023B001D).

Уставный капитал Банка с 15 мая 2018 года составляет 350 000 тысяч рублей. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1/2 300 000 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1/2 300 000 тысяч рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 15%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года эмиссионный доход составил 650 000 тысяч рублей (2017: 650 000 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенный убыток Банка составил 225 208 026 тысяч рублей (2017 г.: 6 280 652 тысячи рублей), в том числе убыток отчетного года 220 077 374 тысячи рублей (2017 г.: 3 626 556 тысяч рублей).

В составе нераспределенного убытка, отраженного в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 1 072 596 тысяч рублей (2017 г.: 1 072 596 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 748 538	5 627 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	535 328	1 582 579
Корреспондентские счета в других банках	218 758	81 863
Кредиты и депозиты в других банках	122 931	405 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 722	-
Депозиты, размещенные в Банке России	5 674	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	305 840
Итого процентных доходов	2 653 951	8 003 681
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от Банка России	4 366 602	-
Корреспондентские счета других банков	1 955 769	6 466 128
Кредиты, полученные от кредитных организаций	651 317	2 068 181
Средства клиентов	811	8 526
Итого процентных расходов	6 974 499	8 542 835
Отрицательная процентная маржа	(4 320 548)	(539 154)

19. Прочие операционные доходы

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Штрафы, пени, неустойки		564 147	47 939
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	11 256	7 924
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов		751	6 768
Доходы от реализации основных средств и долгосрочных активов для продажи		575	3 576
Прочее		14 836	6 872
Итого прочих операционных доходов		591 565	73 079

20. Прочие операционные расходы

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Убытки от реализации прав требования		21 666 586	45 213
Затраты на персонал		87 092	68 471
Административные расходы		23 783	26 866
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9 648	7 327
Обесценение инвестиционной недвижимости		-	2 559
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		3 106	3 654
Расходы на связь		2 392	2 797
Расходы на охрану		1 884	2 057
Прочее		17 349	4 553
Итого операционных расходов		21 811 840	163 497

Убытки от реализации прав требования представляют собой результат от продажи с дисконтом ПАО «Промсвязьбанк» в апреле 2018 года кредитов клиентам и прав требований.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	40 085	20 475
Расходы по налогу на прибыль за год	40 085	20 475

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Убыток по МСФО до налогообложения	(292 518 552)	(8 281 389)
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(58 409 337)	(1 656 278)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(13 421)	(24 282)
Компенсационные выплаты сотрудникам	-	5 297
Непризнанный отложенный налоговый актив	51 508 149	1 801 744
Неперенесенный налоговый убыток	5 897 510	-
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 057 184	(106 006)
Расходы по налогу на прибыль за год	40 085	20 475

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации [и прочих стран] приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Изменение	Влияние вступления в силу МСФО 9	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	56 628 864	47 090 594	211 908	9 326 362
Прочие обязательства	587 446	585 796	-	1 650
Основные средства и инвестиционная недвижимость	99 300	(566)	-	99 866
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в других банках	1 363	1 363	-	-
Прочие активы	3 916 254	3 916 254	-	-
Налоговый убыток	600 121	-	-	600 121
Общая сумма отложенных налоговых активов	61 833 348	51 593 441	211 908	10 027 999
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Активы групп выбытия	(44 806)	(44 806)	-	-
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(946)	80 295	-	(81 241)
Резерв под долгосрочные активы для продажи	(381)	(381)	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 268)	47 323	-	(53 591)
Прочие активы	-	2 861	-	(2 861)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(52 401)	85 292	-	(137 693)
Итого чистый отложенный налоговый актив	61 885 749	51 508 149	211 908	10 165 692
Непризнанные налоговые активы	(61 885 749)	(51 508 149)	(211 908)	(10 165 692)

	30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)	Изменение	31 декабря 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8 143 920	1 815 996	6 327 924
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(177 234)	177 234
Основные средства и инвестиционная недвижимость	74 841	7 144	67 697
Прочие обязательства	2 166	672	1 494
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	103 532	103 532	-
Прочие активы	561	(30 210)	30 771
Налоговый убыток	375 202	-	375 202
Общая сумма отложенных налоговых активов	8 700 222	1 719 900	6 980 322
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(89 330)	(89 330)	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(103 532)	8 007	(111 539)
Прочие активы	(521)	(521)	
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(193 383)	(81 844)	(111 539)
Итого чистый отложенный налоговый актив	8 893 605	1 801 744	7 091 861
Непризнанные налоговые активы	(8 893 605)	(1 801 744)	(7 091 861)

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

23. Управление рисками

В связи с существенными изменениями, произошедшими в процессе осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, система управления рисками, включая все основные элементы, подходы, методики и процедуры, находится в стадии пересмотра и актуализации.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	732 289	-	20	732 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 288	-	-	1 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	-	-	1 739 063
Средства в других банках	2 219 143	-	-	2 219 143
Кредиты клиентам	31 030 463	2 158 011	-	33 188 474
Инвестиционные ценные бумаги	520 657	78	-	520 735
Инвестиционная недвижимость	729 560	-	-	729 560
Основные средства	95 176	-	-	95 176
Прочие активы	17 686	-	-	17 686
Текущие налоговые активы	28 755	-	-	28 755
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 686 582	-	-	1 686 582
Итого активов	38 800 662	2 158 089	20	40 958 771
Обязательства				
Средства других банков	340 342 673	-	-	340 342 673
Средства клиентов	157 775	72	189 486	347 333
Прочие обязательства	2 963 028	-	-	2 963 028
Обязательства выбывающей группы	41 618 226	-	-	41 618 226
Итого обязательств	385 081 702	72	189 486	385 271 260
Чистая балансовая позиция	(346 281 040)	2 158 017	(189 466)	(344 312 489)
Обязательства кредитного характера	26 468 873	-	912 401	27 381 274

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 953 458	-	90	3 953 548
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 202	-	-	2 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 252 633	694 944	-	21 947 577
Средства в других банках	422 367	-	-	422 367
Кредиты клиентам	47 812 555	4 193 988	441 188	52 447 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 452	78	-	1 022 530
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 367 977	-	-	2 367 977
Инвестиционная недвижимость	729 808	-	-	729 808
Основные средства	97 817	-	-	97 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 792	-	-	117 792
Прочие активы	33 669	-	119	33 788
Итого активов	77 812 730	4 889 010	441 397	83 143 137
Обязательства				
Средства других банков	124 742 320	45 109	-	124 787 429
Средства клиентов	205 151	73	180 825	386 049
Прочие обязательства	37 249	-	-	37 249
Текущие налоговые обязательства	70 858	-	-	70 858
Итого обязательств	125 055 578	45 182	180 825	125 281 585
Чистая балансовая позиция	(47 242 848)	4 843 828	260 572	(42 138 448)
Обязательства кредитного характера	14 031 335	-	401 723	14 433 058

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена позиция Группы по валютам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	497 299	10 180	224 275	555	732 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 288	-	-	-	1 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	-	-	-	1 739 063
Средства в других банках	2 219 143	-	-	-	2 219 143
Кредиты клиентам	23 924 508	7 105 955	2 158 011	-	33 188 474
Инвестиционные ценные бумаги	-	520 657	78	-	520 735
Инвестиционная недвижимость	729 560	-	-	-	729 560
Основные средства	95 176	-	-	-	95 176
Прочие активы	17 686	-	-	-	17 686
Текущие налоговые активы	28 755	-	-	-	28 755
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1 686 582	-	-	-	1 686 582
Итого активов	30 939 060	7 636 792	2 382 364	555	40 958 771
Обязательства					
Средства других банков	340 342 673	-	-	-	340 342 673
Средства клиентов	173 075	12 626	161 071	561	347 333
Прочие обязательства	2 962 970	47	11 -	-	2 963 028
Обязательства выбывающей группы	41 618 226	-	-	-	41 618 226
Итого обязательств	385 096 944	12 673	161 082	561	385 271 260
Чистая балансовая позиция	(354 157 884)	7 624 119	2 221 282	(6)	(344 312 489)
Внебалансовая позиция	-	-	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	(354 157 884)	7 624 119	2 221 282	(6)	(344 312 489)
Обязательства кредитного характера	22 848 338	3 620 535	912 401	-	27 381 274

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Группы по валютам составила (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 778 122	106 130	1 068 774	522	3 953 548
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 202	-	-	-	2 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 252 633	694 944	-	-	21 947 577
Средства в других банках	37 875	1 660	382 832	-	422 367
Кредиты клиентам	34 825 870	11 920 210	5 701 651	-	52 447 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 022 452	-	78	-	1 022 530
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 367 977	-	-	-	2 367 977
Инвестиционная недвижимость	729 808	-	-	-	729 808
Основные средства	97 817	-	-	-	97 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 792	-	-	-	117 792
Прочие активы	33 678	-	110	-	33 788
Итого активов	63 266 226	12 722 944	7 153 445	522	83 143 137
Обязательства					
Средства других банков	124 742 320	-	45 109	-	124 787 429
Средства клиентов	219 056	12 439	154 031	523	386 049
Прочие обязательства	37 085	36	128	-	37 249
Текущие налоговые обязательства	70 858	-	-	-	70 858
Итого обязательств	125 069 319	12 475	199 268	523	125 281 585
Чистая балансовая позиция	(61 803 093)	12 710 469	6 954 177	(1)	(42 138 448)
Внебалансовая позиция	25 036 330	(16 819 258)	(8 277 789)	-	(60 717)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	(36 766 763)	(4 108 789)	(1 323 612)	(1)	(42 199 165)
Обязательства кредитного характера	11 174 838	2 856 497	401 723	-	14 433 058

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2018 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	304 965	243 972
Ослабление доллара США на 4%	(304 965)	(243 972)
Укрепление Евро на 2%	44 426	35 540
Ослабление Евро на 2%	(44 426)	35 540

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 3%	(123 264)	(98 611)
Ослабление доллара США на 3%	123 264	98 611
Укрепление Евро на 2%	(26 472)	(21 178)
Ослабление Евро на 2%	26 472	21 178

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2018 года данный коэффициент составил 474,7% (2017 г.: 2163,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 1622,3% (2017 г.: 228,1%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2018 года данный норматив составил 0% (2017 г.: 0%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	-	335 097 726	35 103 152	370 200 878
Средства клиентов	282 552	30 783	28 654	5 708	347 697
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	282 552	30 783	335 126 380	35 108 860	370 548 575

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	107 115 885	91 283	46 537	371 534	18 441 078	126 066 317
Средства клиентов	269 593	33 158	33 846	52 112	9	388 718
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	107 385 478	124 441	80 383	423 646	18 441 087	126 455 035

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	732 309	-	-	-	-	-	-	732 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 288	1 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	-	-	-	-	-	-	1 739 063
Средства в других банках	2 219 143	-	-	-	-	-	-	2 219 143
Кредиты клиентам	614 749	2 497 676	2 540 325	20 483 632	1 322 942	5 729 150	-	33 188 474
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	520 657	-	78	520 735
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	729 560	729 560
Основные средства	-	-	-	-	-	-	95 176	95 176
Прочие активы	5 159	7 445	207	163	-	4	4 708	17 686
Текущие налоговые активы	-	28 755	-	-	-	-	-	28 755
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 686 582	-	-	-	-	1 686 582
Итого активов	5 310 423	2 533 876	4 227 114	20 483 795	1 843 599	5 729 154	830 810	40 958 771
Обязательства								
Средства других банков	-	-	315 598 834	24 743 839	-	-	-	340 342 673
Средства клиентов	282 549	30 633	18 521	15 613	17	-	-	347 333
Прочие обязательства	517	28 749	74 921	18 631	-	-	2 840 210	2 963 028
Обязательства выбывающей группы	-	-	41 618 226	-	-	-	-	41 618 226
Итого обязательств	283 066	59 382	357 310 502	24 778 083	17	-	2 840 210	385 271 260
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	5 027 357	2 474 494	(353 083 388)	(4 294 288)	1 843 582	5 729 154	(2 009 400)	(344 312 489)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	5 027 357	7 501 851	(345 581 537)	(349 875 825)	(348 032 243)	(342 303 089)	(344 312 489)	

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 953 548	-	-	-	-	-	-	3 953 548
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	2 202	2 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 947 577	-	-	-	-	-	-	21 947 577
Средства в других банках	44 593	33 440	344 334	-	-	-	-	422 367
Кредиты клиентам	4 718 480	1 820 332	5 467 729	30 326 439	2 200 098	7 914 653	-	52 447 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	587 407	-	435 123	1 022 530
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 367 977	-	-	2 367 977
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	729 808	729 808
Основные средства	-	-	-	-	-	-	97 817	97 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	117 792	-	-	-	-	117 792
Прочие активы	3 370	1 367	645	99	-	-	28 307	33 788
Итого активов	30 667 568	1 855 139	5 930 500	30 326 538	5 155 482	7 914 653	1 293 257	83 143 137
Обязательства								
Средства других банков	107 037 902	44 871	-	-	17 704 656	-	-	124 787 429
Средства клиентов	269 280	32 758	34 098	49 904	9	-	-	386 049
Прочие обязательства	2 019	16 224	11 269	39	-	-	7 698	37 249
Текущие налоговые обязательства	-	70 858	-	-	-	-	-	70 858
Итого обязательств	107 309 201	164 711	45 367	49 943	17 704 665	-	7 698	125 281 585
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(76 641 633)	1 690 428	5 885 133	30 276 595	(12 549 183)	7 914 653	1 285 559	(42 138 448)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(76 641 633)	(74 951 205)	(69 066 072)	(38 789 477)	(51 338 660)	(43 424 007)	(42 138 448)	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблицах ниже представлены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней (неаудированные данные).

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Непроцентные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	319 641	-	-	-	-	-	412 668	732 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	1 288	1 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 730 267	-	-	-	-	-	8 796	1 739 063
Средства в других банках	2 218 001	-	-	-	-	-	1 142	2 219 143
Кредиты клиентам	24 124	2 497 676	2 540 325	20 483 632	1 322 942	5 728 776	590 999	33 188 474
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	518 526	-	2 209	520 735
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	729 560	729 560
Основные средства	-	-	-	-	-	-	95 176	95 176
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	17 686	17 686
	-	-	-	-	-	-	28 755	28 755
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	1 686 582	1 686 582
Итого активов	4 292 033	2 497 676	2 540 325	20 483 632	1 841 468	5 728 776	3 574 861	40 958 771
Обязательства								
Средства других банков	-	315 355 629	-	24 742 901	-	-	244 143	340 342 673
Средства клиентов	282 517	30 633	18 521	15 613	17	-	32	347 333
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2 963 028	2 963 028
Обязательства выбывающей группы	-	-	-	-	-	-	41 618 226	41 618 226
Итого обязательств	282 517	315 386 262	18 521	24 758 514	17	-	44 825 429	385 271 260
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2018 года	4 009 516	(312 888 586)	2 521 804	(4 274 882)	1 841 451	5 728 776	(41 250 568)	(344 312 489)
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2018 года	4 009 516	-308 879 070	(306 357 266)	(310 632 148)	(308 790 697)	(303 061 921)	(344 312 489)	

Группа АВТОВАЗБАНК

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просроче нные	Непроцен т-ные	Итого	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 773 260	-	-	-	-	1 180 288	3 953 548	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	2 202	2 202	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 450 796	-	-	-	-	496 781	21 947 577	
Средства в других банках	39 536	33 440	344 334	-	-	5 057	422 367	
Кредиты клиентам	3 835 330	1 820 332	5 467 729	30 326 439	2 200 098	7 292 182	52 447 731	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	587 407	-	435 123	1 022 530
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	2 367 977	-	-	2 367 977
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	729 808	729 808	
Основные средства	-	-	-	-	-	97 817	97 817	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	117 792	117 792	
Прочие активы	-	-	-	-	-	33 788	33 788	
Итого активов	28 098 922	1 853 772	5 812 063	30 326 439	5 155 482	7 292 182	4 604 277	83 143 137
Обязательства								
Средства других банков	106 990 876	44 867	-	-	17 704 656	-	47 030	124 787 429
Средства клиентов	267 377	32 758	34 098	49 904	9	-	1903	386 049
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	37 249	37 249
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	70 858	70 858
Итого обязательств	(79 159 331)	1 776 147	5 777 965	30 276 535	(12 549 183)	7 292 182	4 447 238	(42 138 448)
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	(79 159 331)	(77 383 184)	(71 605 219)	(41 328 684)	(53 877 868)	(46 585 686)	(42 138 448)	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	(79 159 331)	1 776 147	5 777 965	30 276 535	(12 549 183)	7 292 182	4 447 238	(42 138 448)

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года (неаудированные данные):

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,77%	0,7%	0,7%		1,0%	0,7%	0,7%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,2%	-	-		9,17%	5,25%	-	-
Средства в других банках	6,96%	-	-		-	-	4,44%	-
Кредиты клиентам	8,08%	6,40%	3,29%		11,20%	7,41%	3,22%	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	4,75%	-		-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-		15,26%	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	0,5%	-	-		3,38%	-	1,07%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,25%	-	-	-	6,87%	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	0,1%	0,1%	0,03%	0,01%	0,25%	0,1%	0,04%	0,01%

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия;
- соответствие деятельности Банка регуляторным требованиям и рекомендациям Банка России, законодательству Российской Федерации и других юрисдикций, на территории которых Банк ведет свою деятельность.

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2016 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

В связи с выходом Банка из состава банковской группы ПАО «Промсвязьбанк» в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО Банк АВБ система управления капиталом будет пересматриваться вследствие существенно изменившихся условий функционирования Банка, изменившихся масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Принимая во внимание объем непрофильных, в том числе проблемных активов Банка, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России в результате реализации мер по предупреждению банкротства, не предусматривается.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Основной капитал	(226 673 094)	(6 528 116)
Дополнительный капитал	-	-
Итого нормативного капитала	(226 673 094)	(6 528 116)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 0% (2017 г.: 0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

В период действия Плана участия Банк осуществляет деятельность в особом режиме и невыполнение требований Банка России в части капитала и обязательных нормативов не представляет реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Менее 1 года	29	110
От 1 до 5 лет	-	220
Итого обязательств по операционной аренде	29	330

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Гарантии выданные	14 631 592	1 525 613
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	12 749 683	12 907 446
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 927 437)	-
Итого обязательств кредитного характера	24 453 838	14 433 059

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе выданных гарантий отражены гарантии ПАО «Промсвязьбанк», а так же переданные в залог Агентству по страхованию вкладов (АСВ) кредиты клиентам и инвестиционные ценные бумаги по обязательствам в соответствии с трехсторонним соглашением между Банком, АСВ и Банком «Советский» согласно Плану участия Банка России (Примечания 8 и 9).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ):

	Этап 1	Этап 2	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	45 757	23 741	-	69 498
Новые созданные или приобретенные активы	17 063	-	2 828 475	2 845 538
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(45 594)	(23 740)	-	(69 334)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	7 319	74 416	-	81 735
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	24 545	74 417	2 828 475	2 927 437

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	732 309	732 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	1 739 063
Средства в других банках	2 219 143	2 219 143
Кредиты клиентам	33 188 474	33 188 474
Инвестиционные ценные бумаги	520 735	520 735
Финансовые обязательства		
Средства других банков	340 342 673	340 342 673
Средства клиентов	347 333	347 333

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 953 548	3 953 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 947 577	21 947 577
Средства в других банках	422 367	422 367
Кредиты клиентам	52 447 731	52 447 731
Инвестиционные ценные бумаги	3 390 507	3 390 507
Финансовые обязательства		
Средства других банков	124 787 429	124 787 429
Средства клиентов	386 049	386 049

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (инвестиционные ценные бумаги), отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 30 июня 2018 года варьируется от 6,25% до 7,24% годовых (31 декабря 2017 г.: от 4,31% до 5,57% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года варьируется от 9,8% до 30,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,05% до 48,0% годовых).

Средства других банков. По состоянию на 30 июня 2018 года средства других банков представляют собой средства, полученные от Банка России, под процентную ставку 0,5% годовых. Справедливая стоимость полученных средств была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом рыночных процентных ставок в диапазоне от 7,35% до 7,68% годовых. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 1,65% до 8,38% годовых. Справедливая стоимость полученных средств от ПАО «Промсвязьбанк» под процентную ставку 0,5% годовых была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом рыночной процентной ставки в размере 11,68% годовых.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,01% до 7,0% (31 декабря 2017 г.: от 0,01% до 8,8%).

К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 739 063	-	1 739 063
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (инвестиционные ценные бумаги)	520 735	-	520 735
Нефинансовые активы			
Инвестиционная недвижимость	-	729 560	729 560
Основные средства (здания)	-	110	110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	120 134	120 134
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости (неаудированные данные)	2 259 798	849 804	3 109 602

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существенные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 947 577	-	21 947 577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиционные ценные бумаги)	1 022 530	-	1 022 530
Нефинансовые активы			
Инвестиционная недвижимость	-	729 808	729 808
Основные средства (здания)	-	110	110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	117 792	117 792
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости (неаудированные данные)	22 970 107	847 710	23 817 817

Инвестиционная недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Эверест Консалтинг». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого

объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 72 956 тысяч рублей (2017 г.: 72 980 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 72 956 тысяч рублей (2017 г.: 72 980 тысяч рублей). Указанные корректировки не приведут к существенному изменению капитала.

Основные средства (здания). По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Эверест Консалтинг». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания) увеличится на 11 тысяч рублей (2017 г.: 11 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 11 тысяч рублей (2017 г.: 11 тысяч рублей). Указанные корректировки не приведут к существенному изменению капитала.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Эверест Консалтинг». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 10 401 тысячу рублей (2017 г.: 11 779 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 10 401 тысячу рублей (2017 г.: 11 779 тысяч рублей). Указанные корректировки не приведут к существенному изменению капитала.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	01.01.2018	Переоценка	Приобретение	Продажа	30.06.2018
Нефинансовые активы					
Инвестиционная недвижимость	729 808	(248)	-	-	729 560
Основные средства (здания)	110	-	-	-	110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 792	-	3 852	(1 510)	120 134
Итого финансовых активов Уровня 3 (неаудированные данные)	847 710	(248)	3 852	(1 510)	849 804

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	01.01.2017	Переоценка	Расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Приобретение	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Продажа	31.12.2017
Нефинансовые активы							
Инвестиционная недвижимость	846 423	(13 494)	-	-	(103 121)		729 808
Основные средства (здания)	130	-	(20)	-	-		110
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 373	-	-	117 792	-	(4 373)	117 792
Итого финансовых активов Уровня 3	850 926	(13 494)	(20)	117 792	(103 121)	(4 373)	847 710

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.

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	732 309	-	-	732 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	-	-	349 800	349 800
- Корпоративные акции	-	-	1 389 263	1 389 263
Средства в других банках				
- Депозиты, размещенные в Банке России	2 219 059	-	-	2 219 059
- Текущие счета в других банках	84	-	-	84
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	22 789 581	-	-	22 789 581
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 791 528	-	-	7 791 528
- Потребительские кредиты физическим лицам	528 471	-	-	528 471
- Автокредитование	1 769 458	-	-	1 769 458
- Ипотечные кредиты физическим лицам	309 436	-	-	309 436
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации Российской Федерации	-	520 657	-	520 657
- Корпоративные акции	-	78	-	78
Итого финансовых активов	36 139 926	520 735	1 739 063	38 399 724
Нефинансовые активы				2 559 047
Итого активов (неаудированные данные)				40 958 771

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющие наличию для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 953 548	-	-	-	3 953 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Корпоративные облигации	11 985 111	-	-	-	11 985 111
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 732 272	-	-	-	7 732 272
- Корпоративные еврооблигации	694 944	-	-	-	694 944
- Корпоративные акции	1 535 250	-	-	-	1 535 250
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	382 832	-	382 832
Текущие счета в других банках	-	-	39 535	-	39 535
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	40 310 528	-	40 310 528
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	11 471 069	-	11 471 069
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	125 248	-	125 248
- Автокредитование	-	-	5 646	-	5 646
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	535 240	-	535 240
Инвестиции, удерживаемые до погашения (инвестиционные ценные бумаги)					
- Корпоративные облигации	-	2 367 977	-	-	2 367 977
Финансовые активы, имеющиеся в наличию для продажи (инвестиционные ценные бумаги)					
- Корпоративные облигации	-	-	-	501 974	501 974
- Корпоративные акции	-	-	-	520 556	520 556
Итого финансовых активов	25 901 125	2 367 977	52 870 098	1 022 530	82 161 730
Нефинансовые активы					981 407
Итого активов (неаудированные данные)					83 143 137

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

Аktionеры

Средства в других банках

Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	3 892 236
Средства в других банках, размещенные в течение года	12 969 385
Выбытие из состава связанных сторон	(3 892 236)
Средства в других банках, погашенные в течение года	(10 705 000)
Средства в других банках на 30 июня (общая сумма)	2 264 385

	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	44 604 939	6 526 668	51 131 607
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(285 792)	(512 713)	(798 505)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	44 319 147	6 013 955	50 333 102
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	41 844 952	5 052 134	46 897 086
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	41 844 952	5 052 134	46 897 086
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	2 474 195	961 821	3 436 016

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год (неаудированные данные):

	Акционеры
Средства в других банках	
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	10 252 653
Средства в других банках, размещенные в течение года	1 259 367 448
Выбытие из состава связанных сторон	(15 716 539)
Средства в других банках, погашенные в течение года	(1 250 011 327)
Средства в других банках на 30 июня (общая сумма)	3 892 235

	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	32	2 479 520	2 479 552
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	3 765 857	3 765 857
Выбытие из состава связанных сторон		(19 984)	(19 984)
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(32)	(4 635 365)	(4 635 397)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-	1 590 028	1 590 028
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	44 591	44 591
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	-	44 591	44 591
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	32	2 479 520	2 479 552
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение)	-	1 545 437	1 545 437

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры
Средства других банков	
Средства других банков на 1 января	125 190 637
Средства других банков, полученные в течение года	340 342 673
Выбытие из состава связанных сторон	(125 190 637)
Средства других банков на 30 июня	340 342 673
	Директоры и ключевой управленческий персонал
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	2 826
Средства клиентов, полученные в течение года	-
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 826)
Средства клиентов на 30 июня	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год (неаудированные данные):

	Акционеры
Средства других банков	
Средства других банков на 1 января	145 566 697
Средства других банков, полученные в течение года	1 321 323 939
Средства других банков, погашенные в течение года	(1 341 700 000)
Средства других банков на 30 июня	125 190 636

	Директоры и ключевой управленческий персонал
Средства клиентов	
Средства клиентов на 1 января	-
Средства клиентов, полученные в течение года	2 826
Средства клиентов на 30 июня	2 826

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	5 674	74 357	9 638	89 669
Процентные расходы	2 313 799	-	-	2 313 799
Комиссионные доходы	-	4	-	4

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год (неаудированные данные):

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	167 433	1	167 434
Процентные расходы	14 584 261	-	14 584 261
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 697	-	10 697
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	545 749	-	545 749
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	3 783 650	-	3 783 650
Комиссионные расходы	26	-	26
Доходы за вычетом расходов от сдачи в аренду имущества	13 817	-	13 817
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	10 863 725	-	10 863 725
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	8 053 813	-	8 053 813

Группа АВТОВАЗБАНК
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	10 975	4 902
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	3 734
Итого	10 975	8 636

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



Орлов Д.В.,
 Президент-Председатель
 Правления




Кустова Е.А.,
 главный бухгалтер

29 августа 2018 года