

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| | |
|---|---|
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках..... | 2 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прочем совокупном доходе | 3 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала | 4 |
| Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств | 5 |

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 6 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 6 |
| 3 | Основные принципы учетной политики..... | 7 |
| 4 | Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики..... | 16 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 25 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 27 |
| 8 | Кредиты и авансы клиентам | 27 |
| 9 | Инвестиции в долговые ценные бумаги | 40 |
| 10 | Средства клиентов | 42 |
| 11 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 42 |
| 12 | Субординированный заем..... | 42 |
| 13 | Акционерный капитал..... | 42 |
| 14 | Чистая маржа | 43 |
| 15 | Комиссионные доходы и расходы | 44 |
| 16 | Расходы на привлечение клиентов | 45 |
| 17 | Административные и прочие операционные расходы | 46 |
| 18 | Сегментный анализ | 46 |
| 19 | Управление финансовыми рисками | 52 |
| 20 | Управление капиталом..... | 59 |
| 21 | Условные обязательства..... | 59 |
| 22 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 62 |
| 23 | Операции со связанными сторонами | 68 |



Заключение об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Тинькофф Банк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Г. Латимир, действительный член Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса от лица Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

АО ПвК Аудит
28 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация

А.А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк»

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--------------|--|---------------------------------|
| | Прим. | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 17 268 | 22 427 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 1 950 | 1 675 |
| Средства в других банках | | - | 256 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 166 879 | 146 330 |
| Производные финансовые инструменты | | 265 | 2 424 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 9 | 84 223 | - |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | | 520 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | - | 71 739 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | | 4 051 | 3 660 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 857 | 163 |
| Отложенный налоговый актив | | 1 637 | - |
| Основные средства | | 6 883 | 6 132 |
| Нематериальные активы | | 2 709 | 2 315 |
| Прочие финансовые активы | | 6 800 | 10 476 |
| Прочие нефинансовые активы | | 2 985 | 3 082 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 297 027 | 270 679 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | | 231 | 4 |
| Средства клиентов | 10 | 208 695 | 179 885 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11 | 7 504 | 8 050 |
| Производные финансовые инструменты | | 21 | 244 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 137 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | | - | 749 |
| Субординированный заем | 12 | 19 112 | 22 451 |
| Прочие финансовые обязательства | | 8 877 | 8 295 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | 3 151 | 1 896 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 247 728 | 221 574 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 13 | 6 816 | 6 816 |
| Резерв выплат по акциям | 23 | 949 | 1 286 |
| Нераспределенная прибыль | | 40 122 | 38 812 |
| Резерв переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги | | 385 | 1 576 |
| Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка | | 48 272 | 48 490 |
| Неконтролирующая доля участия | | 1 027 | 615 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 49 299 | 49 105 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 297 027 | 270 679 |

Утверждено и подписано 28 августа 2018 года.

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Н. В. Изюмова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках

| | | Неаудированные данные | | | |
|---|------|---|--|--|--|
| | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 года |
| (В миллионах российских рублей) | Прим | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 14 | 35 716 | 18 113 | - | - |
| Прочие аналогичные доходы | 14 | 171 | 92 | - | - |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 14 | (7 005) | (3 584) | - | - |
| Процентные доходы | 14 | - | - | 26 685 | 13 939 |
| Процентные расходы | 14 | - | - | (6 010) | (3 021) |
| Расходы на страхование вкладов | 14 | (515) | (274) | (292) | (151) |
| | | | | | |
| Чистая маржа | | 28 367 | 14 347 | 20 383 | 10 767 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | 8 | (6 226) | (2 992) | (4 349) | (2 026) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | (107) | (94) | - | - |
| | | | | | |
| Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки | | 22 034 | 11 261 | 16 034 | 8 741 |
| Комиссионные доходы | 15 | 12 009 | 6 231 | 6 065 | 3 364 |
| Комиссионные расходы | 15 | (4 482) | (2 475) | (2 167) | (1 194) |
| Расходы на привлечение клиентов | 16 | (5 986) | (2 928) | (3 921) | (2 173) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | | (690) | (92) | (63) | 3 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 271 | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | - | - | 127 | 81 |
| Расходы от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | (245) | (222) | - | - |
| Прибыль от продажи безнадежных долгов | 8 | 1 | 1 | 11 | 1 |
| Агентские комиссии от страховых операций | | 143 | 78 | 130 | 72 |
| Административные и прочие операционные расходы | 17 | (10 462) | (5 504) | (6 467) | (3 357) |
| Чистый убыток от выкупа субординированного займа | | (1) | (1) | (565) | (565) |
| Прочий доход от операционной деятельности | | 1 439 | 974 | 450 | 287 |
| | | | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 14 031 | 7 323 | 9 634 | 5 260 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (2 928) | (1 510) | (2 062) | (1 132) |
| | | | | | |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 11 103 | 5 813 | 7 572 | 4 128 |
| | | | | | |
| Прибыль, приходящаяся на: | | | | | |
| - Акционера Банка | | 10 691 | 5 518 | 7 288 | 3 965 |
| - Неконтролирующую долю участия | | 412 | 295 | 284 | 163 |

Примечания №1-23 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прочем совокупном доходе

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Прибыль за период | 11 103 | 5 813 | 7 572 | 4 128 |
| Прочий совокупный (расход)/доход: | | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | | |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения: | | | | |
| - Расходы за вычетом доходов за период, после налогообложения | (1 413) | (1 539) | - | - |
| - Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения | (217) | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после налогообложения: | | | | |
| - Доходы за вычетом расходов за период, после налогообложения | - | - | 432 | 270 |
| - Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения | - | - | (102) | (65) |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения | | | | |
| | 152 | 73 | - | - |
| Прочий совокупный (расход)/доход за период, после налогообложения | (1 478) | (1 466) | 330 | 205 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | 9 625 | 4 347 | 7 902 | 4 333 |
| Совокупный доход за год, приходящийся на: | | | | |
| - Акционера Банка | 9 213 | 4 052 | 7 618 | 4 170 |
| - Неконтролирующую долю участия | 412 | 295 | 284 | 163 |

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала

| | | Приходится на акционера Банка | | | | Итого | Неконт-ролиру-ру-ющая доля участия | Итого капи-тал |
|--|-------|-------------------------------|--------------------------|--|-----------------------------|---------|------------------------------------|----------------|
| | | Акции-онный капи-тал | Резерв вып-лат по акциям | Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нерас-преде-ленная при-быль | | | |
| (В миллионах российских рублей) | Прим. | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | | 6 816 | 704 | 604 | 19 799 | 27 923 | 430 | 28 353 |
| Прибыль за период | | - | - | - | 7 288 | 7 288 | 284 | 7 572 |
| Прочий совокупный расход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | - | - | 330 | - | 330 | - | 330 |
| Итого совокупный доход, отраженный за период (неаудированные данные) | | - | - | 330 | 7 288 | 7 618 | 284 | 7 902 |
| Резерв выплат по акциям | 23 | - | 197 | - | 455 | 652 | - | 652 |
| Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | | 6 816 | 901 | 934 | 27 542 | 36 193 | 714 | 36 907 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 6 816 | 1 286 | 1 576 | 38 812 | 48 490 | 615 | 49 105 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения | | - | - | 309 | (10 088) | (9 779) | - | (9 779) |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее, после налогообложения | | - | - | (22) | 22 | - | - | - |
| Скорректированный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные) | | 6 816 | 1 286 | 1 863 | 28 746 | 38 711 | 615 | 39 326 |
| Прибыль за период | | - | - | - | 10 691 | 10 691 | 412 | 11 103 |
| Прочий совокупный расход: - Инвестиции в долговые ценные бумаги | | - | - | (1 630) | - | (1 630) | - | (1 630) |
| - Инвестиции в долевы-е ценные бумаги | | - | - | 152 | - | 152 | - | 152 |
| Итого совокупный доход, отраженный за период (неаудированные данные) | | - | - | (1 478) | 10 691 | 9 213 | 412 | 9 625 |
| Резерв выплат по акциям | 23 | - | (337) | - | 685 | 348 | - | 348 |
| Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | 6 816 | 949 | 385 | 40 122 | 48 272 | 1 027 | 49 299 |

Примечания №1-23 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

| | | Неаудированные данные | |
|--|----------|---|---|
| | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года |
| (В миллионах российских рублей) | Прим. | | |
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | 32 779 | - |
| Прочие аналогичные доходы | | 171 | - |
| Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | (6 673) | - |
| Проценты полученные | | - | 26 217 |
| Проценты уплаченные | | - | (5 565) |
| Расходы на страхование вкладов | | (424) | (276) |
| Возмещения по списанным кредитам | | 1 579 | 841 |
| Комиссии полученные | | 11 907 | 6 093 |
| Комиссии уплаченные | | (4 561) | (2 468) |
| Уплаченные расходы на привлечение клиентов | | (6 082) | (3 848) |
| Доходы полученные / (расходы уплаченные) от операций с иностранной валютой | | 2 663 | (177) |
| Денежные средства от продажи безнадежных долгов | | 12 | 15 |
| Комиссии по страховой деятельности | | 143 | 58 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 1 020 | 556 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (7 777) | (4 510) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (3 131) | (2 834) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 21 626 | 14 102 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | | (275) | (246) |
| Чистое снижение по средствам в других банках | | 256 | - |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (35 591) | (23 983) |
| Чистый прирост по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (159) | - |
| Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах | | - | (401) |
| Чистое снижение по прочим финансовым активам | | 4 585 | 3 004 |
| Чистый прирост по прочим нефинансовым активам | | (1 079) | (352) |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков | | 227 | (5) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 27 328 | 16 193 |
| Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам | | (1 917) | (1 055) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 15 001 | 7 257 |
| Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | | (960) | (426) |
| Приобретение нематериальных активов | | (725) | (484) |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | (34 704) | - |
| Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 21 807 | - |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | - | (20 890) |
| Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | - | 8 778 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (14 582) | (13 022) |
| Денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности | | | |
| Поступление от выпуска бессрочного субординированного займа | | - | 17 109 |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг | | - | 5 000 |
| Погашение субординированного займа | | (5 211) | (5 890) |
| Погашение долговых ценных бумаг | | (551) | - |
| Расходы на выпуск бессрочного субординированного займа | | - | (235) |
| Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности | | (5 762) | 15 984 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 184 | 423 |
| Чистый отток/приток денежных средств и их эквивалентов | | (5 159) | 10 642 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 7 | 22 427 | 15 738 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 7 | 17 268 | 26 380 |

Примечания №1-23 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и ООО «Тинькофф Мобайл» (совместно именуемые «Группа»).

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

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2017 год: так же).

ТКС Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее – «ТЦР») предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

ООО «Тинькофф Мобайл» является виртуальным оператором сотовой связи, предоставляющий услуги мобильной связи. 27 июня 2018 года Группа утратила контроль над ООО «Тинькофф Мобайл» в результате продажи 100% доли в ООО «Тинькофф Мобайл». Финансовый результат от продажи был признан в составе прочего дохода от операционной деятельности.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей («ИП») и компаний малого и среднего бизнеса («МСБ») на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику за последний год.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Например, в апреле 2018 года российский рубль снизился примерно на 10% по отношению к доллару США и евро в течение нескольких дней. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство регулярно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение 2017 и 2018 годов ключевая ставка ЦБ РФ снизилась на 2,75% и составила 7,25% годовых по состоянию на 30 июня 2018 года.

Группа анализирует ситуацию в российском банковском секторе, действия ЦБ РФ по контролю соблюдения текущих и новых требований к банкам, а также санкции, которые ЦБ РФ применяет к тем банкам, которые нарушают данные требования. Руководство Группы считает, что важно принимать участие в обсуждении вопросов по разработке законодательных норм в банковской сфере, и поддерживает действия ЦБ РФ по улучшению открытости и дисциплины в банковской сфере.

Начиная с 1 января 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 19 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

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

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

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

Сезонность. Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с переходными положениями по внедрению МСФО (IFRS) 9 сравнительные данные не были скорректированы и представлены на основе предыдущих учетных положений, применяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Подробное описание влияния принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 раскрыто в Примечании 5.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению займов (где эти компоненты могут быть отделены от кредитов) и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

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

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие комиссионные доходы и расходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, такие как комиссии и сборы. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платежных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. В примечании 9 приведена информация об ожидаемых кредитных убытках, связанных с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В примечании 21 приведена информация об ожидаемых кредитных убытках, связанных с неиспользованными кредитными лимитами по кредитным картам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 19.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 19.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках за период, в котором произошла продажа.

Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Как правило, изменения в кредитах в третьей стадии не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ взыскания просроченных остатков.

Разница между балансовой стоимостью актива, подлежащего к прекращению признания, и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам) и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 62,7565 руб. (31 декабря 2017 года: 1 доллар США = 57,6002 руб.), средний обменный курс составлял 1 доллар США = 59,3536 руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 доллар США = 57,9862 руб.).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменение в представлении финансовой отчетности. Начиная с 1 июля 2017 года руководство Группы изменило учетную политику в отношении учета затрат на привлечение клиентов, которые напрямую связаны с привлечением конкретного клиента. Получив репрезентативную статистическую информацию в достаточном объеме, Группа стала распределять эти расходы непосредственно на возникающие финансовые активы и включать их в состав эффективной процентной ставки. Руководство считает, что такое изменение приводит к более достоверному и корректному представлению финансовой информации.

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | Неаудированные данные | | |
|--|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| (В миллионах российских рублей) | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации |
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: | | | |
| Процентные доходы | 26 879 | (194) | 26 685 |
| Процентные расходы | (5 906) | (104) | (6 010) |
| Расходы на привлечение клиентов | (4 219) | 298 | (3 921) |
| Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: | | | |
| Процентные доходы | 14 048 | (109) | 13 939 |
| Процентные расходы | (2 959) | (62) | (3 021) |
| Расходы на привлечение клиентов | (2 344) | 171 | (2 173) |

В марте 2018 года, руководство Группы уточнило подход к отражению денежных потоков, связанных с заработной платой и другими выплатами, перечисляемыми работникам Группы, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств. Группа пришла к выводу, что было бы целесообразно реклассифицировать указанные денежные потоки из Чистого прироста по средствам клиентов в Уплаченные административные и прочие операционные расходы, а также в Уплаченные расходы на привлечение клиентов:

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| (В миллионах российских рублей) | Неаудированные данные | | Сумма после реклассификации |
|---|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (2 295) | (2 215) | (4 510) |
| Уплаченные расходы на привлечение клиентов | (2 490) | (1 358) | (3 848) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | 12 620 | 3 573 | 16 193 |

В марте 2018 года, руководство Группы усовершенствовало подход к представлению денежных потоков, связанных с возмещением сумм кредитов, ранее списанных как безнадежные, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств. Руководство пришло к выводу о целесообразности реклассификации этих денежных потоков от процентных доходов в отдельную строку «Возмещения по списанным кредитам» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| (В миллионах российских рублей) | Неаудированные данные | | Сумма после реклассификации |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | |
| Проценты полученные | 27 058 | (841) | 26 217 |
| Возмещения по списанным кредитам | - | 841 | 841 |

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем 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. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 19.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 30 июня 2018 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 1 421 млн руб.

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 30 июня 2018 года, на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 387 млн руб.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во второй и третьей стадиях, см. Примечание 19.

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

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При анализе бизнес-модели и проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги должны быть включены в бизнес-модель «удерживаемые до погашения или продажи», так как целью Группы является получение как договорных денежных потоков, так и потоков денежных средств, ожидаемых от продажи активов, за исключением бессрчных облигаций, которые не прошли такой тест. Процентные платежи по этим облигациям выплачиваются по усмотрению эмитента, что не соответствует основным механизмам кредитования (не соответствует критерию теста). Эти бессрчные облигации были отнесены к бизнес-модели Прочие (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). См. Примечание 5.

Бессрчные субординированные облигации. Выпуск бессрчных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учетной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае аннулирования процентной выплаты по инструменту начисленные проценты к уплате списываются в собственный капитал, поскольку любые отмененные процентные платежи не подлежат выплате в будущем. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрчные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала. Если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа инвестировала в бессрчные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрчные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевого инструмента. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевого инструмента, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы. См. Примечание 3.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

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

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

| Категория оценки | | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неаудиро- вано) |
|--|---|---|---|----------|------------------------|-------------------|---|---|
| МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | Переоценка | | Прочее | Обяза- тель- ная | Добро- вольная | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости | 22 427 | - | - | - | - | 22 427 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости | 1 675 | - | - | - | - | 1 675 |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости | 256 | - | - | - | - | 256 |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости | 146 330 | (10 500) | - | - | - | 135 830 |
| Производные финансовые инструменты | Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | 2 424 | - | - | - | - | 2 424 |

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

| | Категория оценки | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан-совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неауди- ровано) |
|--|---|---|---|--|--------|------------------------|-------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассифи- кация | | |
| | | | | Ожида- емые кредит- ные убытки | Прочее | Обяза- тель- ная | Добро- вольная | |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 66 392 | (287) | - | - | - | 66 392 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | 5 017 | - | - | 5 017 | - | 5 017 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | | | 71 409 | (287) | - | 5 017 | - | 71 409 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 330 | - | - | - | - | 330 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 660 | - | - | - | - | 3 660 |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебиторская задолженность | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 476 | - | - | - | - | 10 476 |

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

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

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, а также описываются причины такой реклассификации:

(а) Кредиты и авансы клиентам

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов и авансов клиентам:

| | Категория оценки | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неаудиро- вано) |
|---|--|--|--|--|--------|------------------------|-------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассификация | | |
| | | | | Ожида- емые кредит- ные убытки | Прочее | Обяза- тель- ная | Добро- вольная | |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолжен- ность | Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости | | | | | | |
| Кредитные карты | | | 125 579 | (8 638) | - | - | 1 568 | 118 509 |
| Кредиты с погашением в рассрочку | | | 3 235 | (1 667) | - | - | (1 568) | - |
| Кредиты наличными | | | 6 560 | (133) | - | - | - | 6 427 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | 3 228 | (62) | - | - | - | 3 166 |
| Корпоративные кредиты | | | 7 728 | - | - | - | - | 7 728 |
| Итого Кредиты и авансы клиентам | | | 146 330 | (10 500) | - | - | - | 135 830 |

Основная причина реклассификации кредитов с погашением в рассрочку в кредитные карты заключается в том, что такая реклассификация приводит к более релевантному представлению классов кредитов и авансов клиентам, поскольку рассрочки представляют собой кредиты, реструктурированные для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, и подлежат к переводу в Этап 3.

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

(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

| Категория оценки | | Балан- совая стои-мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неаудиро- вано) |
|--|---------------------------------|---|--|----------|------------------------|-------------------|---|
| МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | Прочее | Обяза- тель- ная | Добро- вольная | |
| (В миллионах российских рублей) | | | Ожида- емые кредит- ные убытки | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Корпоративные облигации | Имеющиеся в наличии для продажи | 48 114 | (228) | - | - | - | 48 114 |
| Российские государственные облигации | | 13 904 | (36) | - | - | - | 13 904 |
| Муниципальные облигации | | 4 374 | (23) | - | - | - | 4 374 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | |
| Бессрочные корпоративные облигации | Имеющиеся в наличии для продажи | 5 017 | - | - | 5 017 | - | 5 017 |
| Итого Инвестиции в долговые ценные бумаги | | 71 409 | (287) | - | 5 017 | - | 71 409 |

Ввиду того, что инвестиции в долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 и учитывались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39, то влияние переоценки ожидаемых кредитных убытков не влияет на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Эффект ожидаемых кредитных убытков влияет на переоценку долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из резерва по переоценке ценных бумаг в нераспределенную прибыль).

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

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Бессрочные корпоративные облигации с необязательной выплатой процентов.* Группа имеет инвестиции в некоторые бессрочные долговые ценные бумаги, выплата процентов по которым может быть прекращена по усмотрению эмитента. Выплаты процентов производятся на некумулятивной основе. Группа пришла к выводу о том, что предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора. В соответствии с этим, инвестиции в бессрочные долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. примечание 4.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному долговые инструменты, ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки (за исключением бессрочных корпоративных облигаций, как изложено выше). Бизнес-модель для этих долговых инструментов (за исключением бессрочных облигаций) определяется как «удерживаемые для получения договорных денежных потоков или продажи», так как целью Группы является получение как договорных денежных потоков, так и потоков денежных средств, ожидаемых от продажи активов.

(в) Инвестиции в долевые ценные бумаги

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

| Категория оценки | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неаудиро- вано) |
|--|--|---|--|--------|-------------------|-------------------|---|
| МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассификация | | |
| | | | Ожида- емые кредит- ные убытки | Прочее | Обяза- тельная | Добро- вольная | |
| | | | | | | | |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Корпоративные акции | | 330 | - | - | - | - | 330 |
| Итого Инвестиции в долевые ценные бумаги | | 330 | - | - | - | - | 330 |

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в акции страховой компании АО «Тинькофф Страхование» в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**(г) Прочие финансовые активы**

Все классы прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

| | Категория оценки | | Балан- совая стои- мость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года) | Влияние | | | | Балан- совая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года, неаудиро- вано) |
|--|--|--|--|--|----------|------------------------|-------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | Прочее | Обяза- тель- ная | Добро- вольная | |
| | | | | Ожида- емые кредит- ные убытки | | | | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебиторская задолжен- ность | Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости | | | | | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | | | 10 280 | - | - | - | - | 10 280 |
| Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность | | | 192 | - | - | - | - | 192 |
| Прочее | | | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Итого прочие финансовые активы | | | 10 476 | - | - | - | - | 10 476 |

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

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

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

| | Категория оценки | | Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года | Переоценка | Влияние | | Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, неаудиро- вано |
|---|--|---|---|------------|----------------------|---|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | | Рекласси- фикация | Пересчет к оценоч- ному резерву и валовой балансо- вой стоимости | |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | Займы и дебиторская задолжен- ность | Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости | | | | | |
| Кредитные карты | | | 14 375 | 8 638 | 4 339 | 8 720 | 36 072 |
| Кредиты с погашением в рассрочку | | | 2 672 | 1 667 | (4 339) | - | - |
| Кредиты наличными | | | 315 | 133 | - | 95 | 543 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | 95 | 62 | - | 40 | 197 |
| | | | | | | | |
| Обязательства кредитного характера: Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам | | | - | 1 723 | - | - | 1 723 |
| | | | | | | | |
| Итого | | | 17 457 | 12 223 | - | 8 855 | 38 535 |
| | | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | |
| Корпоративные облигации | | | - | 228 | - | - | 228 |
| Российские государственные облигации | | | - | 36 | - | - | 36 |
| Муниципальные облигации | | | - | 23 | - | - | 23 |
| | | | | | | | |
| Итого | | | - | 287 | - | - | 287 |

Переход на МСФО (IFRS) 9 привел к увеличению валовой балансовой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года, поскольку валовая балансовая стоимость в соответствии со стандартом рассчитывается путем дисконтирования расчетных договорных денежных потоков по эффективной процентной ставке, что отличается от МСФО (IFRS) 39, в соответствии с которым балансовая стоимость рассчитывалась путем дисконтирования чистой стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Дополнительная информация об оценке резерва под обесценение кредитов по МСФО (IFRS) 9 представлена в соответствующих примечаниях.

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

Принятие МСФО 15. Группа применила МСФО 15 Выручка от контрактов с клиентами, с датой первоначального применения 1 января 2018 года, что привело к признанию комиссионных доходов, связанных с кредитами и авансами клиентам нарастающим итогом (без учета ожидаемых кредитных убытков) за период в котором услуги были оказаны, так как клиент одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Группой, так как результат деятельности Группы формируется, как правило, на основании линейных платежей. В предыдущих периодах часть комиссионных доходов отражалась только по возмещаемой стоимости.

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

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к ссылкам на Концептуальную основу стандартов МСФО (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием – Поправки к МСФО 10 (IFRS 10) и МСФО 28 (IAS 28) (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся в дату, определяемую МСФО, или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|---|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Наличные средства | 2 808 | 2 941 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 10 038 | 11 201 |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 4 422 | 8 285 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 17 268 | 22 427 |

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 2 224 млн руб. на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 6 607 млн руб.).

8 Кредиты и авансы клиентам

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 года | | |
|---|--|--|-------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Резерв под обесценение кредитов | Балан- совая стоимость |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | | |
| Кредитные карты | 165 336 | (35 626) | 129 710 | 145 861 | (17 047) | 128 814 |
| Кредиты наличными | 17 045 | (1 275) | 15 770 | 6 875 | (315) | 6 560 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 4 340 | (235) | 4 105 | 3 323 | (95) | 3 228 |
| Автокредиты | 378 | (12) | 366 | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам: | | | | | | |
| Корпоративные кредиты | 16 928 | - | 16 928 | 7 728 | - | 7 728 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 204 027 | (37 148) | 166 879 | 163 787 | (17 457) | 146 330 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей и кто не имеет просроченных кредитов в других банках. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства.

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

| | Дата погашения | Процентная ставка | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|---------------------------------|-------------------|--|----------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Кредитные линии, выданные Материнской компании | с 26 апреля 2018 по 4 июня 2021 | 5,8-7,0% | 15 005 | 6 974 |
| Кредитная линия, выданная прочим связанным сторонам | с 31 мая 2019 по 5 февраля 2021 | 6,0%-13,75% | 1 813 | 754 |
| Кредитная линия, выданная дочерней компании | 14 декабря 2020 | 7,2% | 110 | - |
| Итого корпоративные кредиты | | | 16 928 | 7 728 |

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 19. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория вновь выданные или приобретенные представляет собой оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам новых заемщиков, привлеченных в течение отчетного периода.
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм, допущений в модели оценочного резерва под кредитные убытки и других изменений.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам Этапа 3 для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|----------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | | (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 9 064 | 5 319 | 21 689 | 36 072 | 121 988 | 6 958 | 25 635 | 154 581 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 1 573 | - | - | 1 573 | 13 078 | - | - | 13 078 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (1 640) | 4 503 | - | 2 863 | (6 433) | 6 433 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 099) | (4 218) | 9 087 | 3 770 | (4 155) | (6 130) | 10 285 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 341 | (1 035) | (41) | (735) | 1 370 | (1 325) | (45) | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 800 | 946 | (2 336) | (590) | 5 773 | 1 449 | (2 207) | 5 015 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года | (25) | 196 | 6 710 | 6 881 | 9 633 | 427 | 8 033 | 18 093 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 1 812 | 1 812 | - | - | 1 812 | 1 812 |
| Списания | - | - | (8 430) | (8 430) | - | - | (8 430) | (8 430) |
| Продажи | - | - | (149) | (149) | - | - | (160) | (160) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (560) | (560) | - | - | (560) | (560) |
| На 30 июня 2018 года | 9 039 | 5 515 | 21 072 | 35 626 | 131 621 | 7 385 | 26 330 | 165 336 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|--|--|---|---|--------------|--|---|---|--------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | | (12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | |
| На 31 марта 2018 года | 8 891 | 5 698 | 20 876 | 35 465 | 127 560 | 7 450 | 25 558 | 160 568 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 767 | - | - | 767 | 5 604 | - | - | 5 604 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (1 463) | 3 993 | - | 2 530 | (5 706) | 5 706 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (163) | (3 801) | 4 639 | 675 | (584) | (4 683) | 5 267 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 393 | (1 210) | (38) | (855) | 1 640 | (1 599) | (41) | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | 614 | 835 | (1 166) | 283 | 3 107 | 511 | (1 204) | 2 414 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года | 148 | (183) | 3 435 | 3 400 | 4 061 | (65) | 4 022 | 8 018 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 812 | 812 | - | - | 812 | 812 |
| Списания | - | - | (3 668) | (3 668) | - | - | (3 668) | (3 668) |
| Продажи | - | - | (149) | (149) | - | - | (160) | (160) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (234) | (234) | - | - | (234) | (234) |
| На 30 июня 2018 года | 9 039 | 5 515 | 21 072 | 35 626 | 131 621 | 7 385 | 26 330 | 165 336 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|---------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | 12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | | 12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 265 | 140 | 138 | 543 | 6 422 | 407 | 141 | 6 970 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 527 | - | - | 527 | 12 566 | - | - | 12 566 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (51) | 325 | - | 274 | (635) | 635 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (37) | (105) | 233 | 91 | (115) | (128) | 243 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 4 | (22) | - | (18) | 99 | (99) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (25) | (107) | 135 | 3 | (2 389) | (125) | 168 | (2 346) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года | 418 | 91 | 368 | 877 | 9 526 | 283 | 411 | 10 220 |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 16 | 16 | - | - | 16 | 16 |
| Списания | - | - | (117) | (117) | - | - | (117) | (117) |
| Продажи | - | - | (3) | (3) | - | - | (3) | (3) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (41) | (41) | - | - | (41) | (41) |
| На 30 июня 2018 года | 683 | 231 | 361 | 1 275 | 15 948 | 690 | 407 | 17 045 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|--|--|---|---|------------|--|---|---|--------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | |
| (В миллионах российских рублей) | убытки | срок) | срок) | | убытки | срок) | срок) | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | |
| На 31 марта 2018 года | 395 | 180 | 277 | 852 | 9 346 | 505 | 298 | 10 149 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 360 | - | - | 360 | 8 882 | - | - | 8 882 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (41) | 240 | - | 199 | (469) | 469 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (12) | (92) | 133 | 29 | (32) | (107) | 139 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 3 | (18) | - | (15) | 93 | (93) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (22) | (79) | 27 | (74) | (1 872) | (84) | 46 | (1 910) |
| | | | | | | | - | - |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года | 288 | 51 | 160 | 499 | 6 602 | 185 | 185 | 6 972 |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 9 | 9 | - | - | 9 | 9 |
| Списания | - | - | (52) | (52) | - | - | (52) | (52) |
| Продажи | - | - | (3) | (3) | - | - | (3) | (3) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (30) | (30) | - | - | (30) | (30) |
| На 30 июня 2018 года | 683 | 231 | 361 | 1 275 | 15 948 | 690 | 407 | 17 045 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|---|--|---|---|------------|--|---|---|--------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | |
| (В миллионах российских рублей) | убытки | срок) | срок) | | убытки | срок) | срок) | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | 94 | 19 | 84 | 197 | 3 201 | 76 | 86 | 3 363 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 110 | - | - | 110 | 4 728 | - | - | 4 728 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (18) | 137 | - | 119 | (328) | 328 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (14) | (36) | 96 | 46 | (56) | (46) | 102 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 | (5) | - | (4) | 31 | (31) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (76) | (88) | 7 | (157) | (3 490) | (194) | 9 | (3 675) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года | 3 | 8 | 103 | 114 | 885 | 57 | 111 | 1 053 |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 6 | 6 | - | - | 6 | 6 |
| Списания | - | - | (77) | (77) | - | - | (77) | (77) |
| Продажи | - | - | (2) | (2) | - | - | (2) | (2) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (3) | (3) | - | - | (3) | (3) |
| На 30 июня 2018 года | 97 | 27 | 111 | 235 | 4 086 | 133 | 121 | 4 340 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|--|--|---|---|-----------|--|---|---|------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | ожидаемые кредитные убытки за весь срок | ожидаемые кредитные убытки за весь срок | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | ожидаемые кредитные убытки за весь срок | ожидаемые кредитные убытки за весь срок | |
| (В миллионах российских рублей) | убытки | срок | срок | | убытки | срок | срок | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | |
| На 31 марта 2018 года | 90 | 22 | 95 | 207 | 3 456 | 103 | 93 | 3 652 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 67 | - | - | 67 | 3 008 | - | - | 3 008 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (13) | 92 | - | 79 | (227) | 227 | - | - |
| - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (4) | (32) | 53 | 17 | (16) | (40) | 56 | - |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 1 | (4) | - | (3) | 36 | (36) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами | (44) | (51) | (18) | (113) | (2 171) | (121) | (9) | (2 301) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года | 7 | 5 | 35 | 47 | 630 | 30 | 47 | 707 |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, заканчивающихся 30 июня 2018 года: | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для этапа 3) | - | - | 4 | 4 | - | - | 4 | 4 |
| Списания | - | - | (20) | (20) | - | - | (20) | (20) |
| Продажи | - | - | (2) | (2) | - | - | (2) | (2) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) | (1) |
| На 30 июня 2018 года | 97 | 27 | 111 | 235 | 4 086 | 133 | 121 | 4 340 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для автокредитов за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

| | Неаудированные данные | | | | | | | |
|---|--|---|---|-----------|--|---|---|------------|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| | 12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | | 12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Автокредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 11 | - | - | 11 | 378 | - | - | 378 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | - | 1 | - | 1 | (2) | 2 | - | - |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период | 11 | 1 | - | 12 | 376 | 2 | - | 378 |
| На 30 июня 2018 года | 11 | 1 | - | 12 | 376 | 2 | - | 378 |

Этап 3 включает в себя кредиты с погашением в рассрочку с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 1 579 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, а также на 79 млн руб. в связи с расформированием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам.

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 1 008 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, а также на 42 млн руб. в связи с формированием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам.

Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за период.

Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам учитываются отдельно от суммы оценочного резерва под кредитные убытки по кредитным картам и включена в состав прочих финансовых обязательств в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | На 31 декабря 2016 года | Продажа безнадежных долгов | Списание долгов | Резерв под обесценение в течение периода | На 30 июня 2017 года (неаудиру- емые данные) |
|--|-------------------------------|----------------------------------|--------------------|---|---|
| <i>В миллионах российских рублей</i> | | | | | |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | |
| Кредитные карты | 13 558 | (240) | (3 091) | 4 657 | 14 884 |
| Кредиты с погашением в рассрочку | 3 418 | (15) | (960) | 646 | 3 089 |
| Кредиты наличными | 416 | - | (67) | (138) | 211 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 55 | - | (36) | 25 | 44 |
| Итого резерв под обесценение кредитов | 17 447 | (255) | (4 154) | 5 190 | 18 228 |

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 841 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за период.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | На 31 марта 2017 года (неаудиру- емые данные) | Продажа безнадежных долгов | Списание долгов | Резерв под обесценение в течение периода | На 30 июня 2017 года (неаудиру- емые данные) |
|--|--|----------------------------------|--------------------|---|---|
| <i>В миллионах российских рублей</i> | | | | | |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | |
| Кредитные карты | 14 144 | (35) | (1 514) | 2 289 | 14 884 |
| Кредиты с погашением в рассрочку | 3 283 | (1) | (514) | 321 | 3 089 |
| Кредиты наличными | 354 | - | (39) | (104) | 211 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 43 | - | (21) | 22 | 44 |
| Итого резерв под обесценение кредитов | 17 824 | (36) | (2 088) | 2 528 | 18 228 |

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за год, на 502 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Суммы возмещения, полученные в течение года, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за период.

В течение шести и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 165 млн руб. с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 154 млн руб. третьим лицам продаж безнадежных долгов третьим сторонам (агентствам по взысканию внешнего долга). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 1 млн руб.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 264 млн. руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 39 млн руб.) с резервом под обесценение в размере 255 млн руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 36 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 11 млн. руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 1 млн. руб.).

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного периода:

| <i>(В единицах)</i> | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|-----------------------------------|--|---------------------------------|
| Лимиты по кредитным картам | | |
| До 20 тыс. руб. | 652 304 | 631 207 |
| 20-40 тыс. руб. | 461 413 | 458 058 |
| 40-60 тыс. руб. | 404 245 | 394 543 |
| 60-80 тыс. руб. | 386 889 | 361 117 |
| 80-100 тыс. руб. | 314 817 | 293 372 |
| 100-120 тыс. руб. | 269 231 | 252 135 |
| 120-140 тыс. руб. | 433 611 | 377 207 |
| 140-200 тыс. руб. | 181 611 | 155 902 |
| Более 140 тыс. руб. | 72 867 | 61 761 |
| Итого карт | 3 176 988 | 2 985 302 |

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах физическим лицам на 30 июня 2018 года раскрыта в таблице ниже:

| | Неаудированные данные | | | |
|--|---|--|--|----------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| (В миллионах российских рублей) | | | | |
| Кредитные карты | | | | |
| - Текущие | 127 262 | 934 | - | 128 196 |
| - Требующие мониторинга | 4 359 | 2 569 | - | 6 928 |
| - Субстандартные | - | 3 882 | 3 967 | 7 849 |
| - Дефолтные | - | - | 22 363 | 22 363 |
| Валовая балансовая стоимость | 131 621 | 7 385 | 26 330 | 165 336 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (9 039) | (5 515) | (21 072) | (35 626) |
| Балансовая стоимость | 122 582 | 1 870 | 5 258 | 129 710 |
| Кредиты наличными | | | | |
| - Текущие | 15 853 | 469 | - | 16 322 |
| - Требующие мониторинга | 95 | 113 | - | 208 |
| - Субстандартные | - | 108 | 37 | 145 |
| - Дефолтные | - | - | 370 | 370 |
| Валовая балансовая стоимость | 15 948 | 690 | 407 | 17 045 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (683) | (231) | (361) | (1 275) |
| Балансовая стоимость | 15 265 | 459 | 46 | 15 770 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | |
| - Текущие | 4 070 | 101 | - | 4 171 |
| - Требующие мониторинга | 16 | 19 | - | 35 |
| - Субстандартные | - | 13 | 3 | 16 |
| - Дефолтные | - | - | 118 | 118 |
| Валовая балансовая стоимость | 4 086 | 133 | 121 | 4 340 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (97) | (27) | (111) | (235) |
| Балансовая стоимость | 3 989 | 106 | 10 | 4 105 |

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | Итого |
|--|---|--|--|------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Автокредиты | | | | |
| - Текущие | 375 | - | - | 375 |
| - Требующие мониторинга | 1 | 2 | - | 3 |
| Валовая балансовая стоимость | 376 | 2 | - | 378 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (11) | (1) | - | (12) |
| Балансовая стоимость | 365 | 1 | - | 366 |

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

| | 31 декабря 2017 года | | | | |
|--|----------------------|--|----------------------|--|--------------------------|
| | Кредитные карты | Кредиты с погашением в рассрочку | Кредиты наличными | Кредиты, оформляемые по месту продажи | Корпоративные кредиты |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные - <i>новые</i> | 3 817 | - | 1 595 | 911 | - |
| Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее): | | | | | |
| - непросроченные | 117 984 | 4 016 | 4 951 | 2 335 | 7 728 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 3 091 | 360 | 68 | 16 | - |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 2 677 | 302 | 65 | 9 | - |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 2 335 | 239 | 59 | 7 | - |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 939 | 543 | 64 | 36 | - |
| - с задержкой платежа более 360 дней | 1 187 | 447 | 73 | 9 | - |
| - кредиты в судах | 7 924 | - | - | - | - |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 375) | (2 672) | (315) | (95) | - |
| Итого кредиты выданные | 125 579 | 3 235 | 6 560 | 3 228 | 7 728 |

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату, таким образом нет необходимости в создании резерва под обесценение.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенной суммы задолженности. По состоянию на 30 июня 2018 года валовая балансовая стоимость кредитов в судах составляет 15 912 млн руб. (на 1 января 2018 года: 14 059 млн. руб.).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В Примечании 22 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам.

Описание оценки кредитного риска по кредитам и авансам клиентам представлено в Примечании 19.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

| | Неаудированные данные | | Итого |
|--|---|---|--------|
| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | |
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Корпоративные облигации | 56 572 | - | 56 572 |
| Российские государственные облигации | 18 101 | - | 18 101 |
| Бессрочные корпоративные облигации | - | 5 176 | 5 176 |
| Муниципальные облигации | 4 374 | - | 4 374 |
| | | | |
| Итого долговые ценные бумаги на 30 июня 2018 года (справедливая стоимость) | 79 047 | 5 176 | 84 223 |
| | | | |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 394 | - | 394 |

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2018 |
|---|---------------|
| Балансовая стоимость на 1 января (неаудированные данные) | 66 392 |
| Приобретение | 34 704 |
| Погашение | (14 426) |
| Реализация | (7 381) |
| Наращенные процентные доходы | 2 490 |
| Проценты полученные | (2 517) |
| Валютная переоценка | 1 685 |
| Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 793) |
| Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период | (107) |
| Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные) | 79 047 |

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2018 |
|---|---------------|
| Балансовая стоимость на 31 марта (неаудированные данные) | 73 858 |
| Приобретение | 14 325 |
| Погашение | (8 247) |
| Реализация | (233) |
| Наращенные процентные доходы | 1 273 |
| Проценты полученные | (1 518) |
| Валютная переоценка | 1 604 |
| Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 921) |
| Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период | (94) |
| Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные) | 79 047 |

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2018 |
|--|--------------|
| Балансовая стоимость на 1 января (неаудированные данные) | 5 017 |
| Приобретение | - |
| Погашение | - |
| Реализация | - |
| Наращенные процентные доходы | 171 |
| Проценты полученные | (219) |
| Валютная переоценка | 452 |
| Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (245) |
| Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные) | 5 176 |

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2018 |
|--|--------------|
| Балансовая стоимость на 31 марта (неаудированные данные) | 5 025 |
| Приобретение | - |
| Погашение | - |
| Реализация | - |
| Наращенные процентные доходы | 92 |
| Проценты полученные | (200) |
| Валютная переоценка | 481 |
| Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (222) |
| Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные) | 5 176 |

10 Средства клиентов

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|-------|---|-------------------------|
| Физические лица | | | |
| - Текущие/расчетные счета | | 92 746 | 76 318 |
| - Срочные вклады | | 84 770 | 77 377 |
| ИП и МСБ | | | |
| - Текущие/расчетные счета | 18 | 28 794 | 23 705 |
| Прочие юридические лица | | | |
| - Текущие/расчетные счета | | 1 582 | 1 485 |
| - Срочные вклады | | 514 | 863 |
| - Депозиты и текущие счета Материнской компании | | 289 | 137 |
| Итого средства клиентов | | 208 695 | 179 885 |

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2018 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляет 7 504 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 8 050 млн руб.). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, новых выпусков долговых ценных бумаг не было.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 22.

12 Субординированный заем

На 30 июня 2018 года балансовая стоимость субординированного займа составляет 19 112 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 22 451 млн руб.). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, новых выпусков субординированных займов не было.

6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применимой к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года. 6 июня 2018 года Группа полностью погасила задолженность в связи с наступлением срока погашения.

Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 22.

13 Акционерный капитал

| <i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i> | Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции | Обыкновенные акции | Итого |
|---|--|-----------------------|--------------|
| На 31 декабря 2016 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 31 декабря 2017 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |

13 Акционерный капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб.

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2017 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

14 Чистая маржа

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | |
| Кредитные карты | 30 739 | 15 218 | 24 792 | 12 949 |
| Кредиты наличными | 1 137 | 786 | 151 | 70 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 524 | 293 | 126 | 50 |
| Автокредиты | 3 | 3 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 654 | 457 | 107 | 52 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 2 490 | 1 273 | - | - |
| Депозиты в других банках | 169 | 83 | 135 | 103 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 35 716 | 18 113 | 25 311 | 13 224 |
| Прочие аналогичные доходы | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 171 | 92 | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | 1 374 | 715 |
| Итого процентные доходы | 35 887 | 18 205 | 26 685 | 13 939 |

14 Чистая маржа (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | | |
| Средства клиентов: | | | | |
| Физические лица | 4 995 | 2 563 | 4 684 | 2 293 |
| ИП и МСБ | 386 | 196 | 165 | 143 |
| Прочие юридические лица | 60 | 29 | 47 | (31) |
| Субординированный заем | 1 174 | 591 | 840 | 436 |
| Облигации, деноминированные в российских рублях | 350 | 174 | 259 | 173 |
| Средства других банков | 30 | 23 | 7 | 5 |
| Депозиты Материнской компании | 10 | 8 | 8 | 2 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 7 005 | 3 584 | 6 010 | 3 021 |
| Расходы на страхование вкладов | 515 | 274 | 292 | 151 |
| Чистая маржа | 28 367 | 14 347 | 20 383 | 10 767 |

15 Комиссионные доходы и расходы

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия за услуги страхования кредитов | 2 948 | 1 383 | 2 129 | 1 105 |
| Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ | 2 858 | 1 609 | 785 | 488 |
| Доходы по эквайрингу | 1 726 | 892 | 931 | 516 |
| Межбанковская комиссия | 1 225 | 606 | 674 | 378 |
| Комиссия за СМС-информирование | 1 021 | 523 | 588 | 312 |
| Комиссия за конвертацию валют | 764 | 411 | 396 | 227 |
| Комиссия за переводы с карты на карту | 555 | 371 | 202 | 119 |
| Комиссия за снятие наличных | 418 | 216 | 192 | 113 |
| Комиссия за ипотечное обслуживание | 173 | 98 | - | - |
| Комиссия за брокерское обслуживание | 89 | 44 | - | - |
| Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной | 91 | 52 | 75 | 39 |
| Другие комиссии | 141 | 26 | 93 | 67 |
| Итого комиссионные доходы | 12 009 | 6 231 | 6 065 | 3 364 |

Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой агентское вознаграждение Банку, полученное за предоставление услуги страхования заемщикам Группы. Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

15 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

| | Неаудированные данные | | | |
|--|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем | 3 707 | 2 052 | 1 835 | 1 002 |
| Комиссионное вознаграждение за обслуживание | 618 | 332 | 298 | 171 |
| Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы | 157 | 91 | 34 | 21 |
| Итого комиссионные расходы | 4 482 | 2 475 | 2 167 | 1 194 |

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard и Visa.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

16 Расходы на привлечение клиентов

| | Неаудированные данные | | | |
|--|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Маркетинг и реклама | 3 047 | 1 487 | 1 913 | 1 102 |
| Расходы на персонал | 2 535 | 1 247 | 1 732 | 929 |
| Бюро кредитных историй | 244 | 125 | 154 | 84 |
| Расходы на телекоммуникации | 143 | 67 | 107 | 58 |
| Прочие | 17 | 2 | 15 | - |
| Итого расходы на привлечение клиентов | 5 986 | 2 928 | 3 921 | 2 173 |

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 303 млн руб. 572 млн руб. за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (223 млн руб. и 398 млн руб. за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года).

17 Административные и прочие операционные расходы

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Расходы на содержание персонала | 6 996 | 3 606 | 4 669 | 2 365 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 1 032 | 513 | 674 | 415 |
| Амортизация основных средств | 337 | 183 | 172 | 94 |
| Амортизация нематериальных активов | 328 | 177 | 161 | 87 |
| Расходы по аренде | 290 | 152 | 195 | 98 |
| Информационные услуги | 241 | 133 | 149 | 74 |
| Услуги связи | 186 | 102 | 140 | 67 |
| Профессиональные услуги | 109 | 59 | 39 | 23 |
| Расходы на канцтовары и офисные расходы | 107 | 62 | 93 | 51 |
| Расходы на охрану | 82 | 44 | 62 | 29 |
| Коллекторские расходы | 81 | 51 | 35 | 20 |
| Прочие административные расходы | 140 | 99 | 78 | 34 |
| Прочие операционные расходы | 533 | 323 | - | - |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 10 462 | 5 504 | 6 467 | 3 357 |

Прочие операционные расходы включают расходы от первоначального признания финансовых инструментов.

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

| | Неаудированные данные | | | |
|--|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Законодательно установленные обязательные страховые взносы | 1 105 | 553 | 643 | 323 |
| Выплаты по акциям | 348 | 140 | 652 | 190 |

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

18 Сегментный анализ (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами – данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам, а также операции со связанными сторонами.
- Обслуживание ИП и МСБ – данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и различные типы бизнеса.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 30 июня 2018 года:

| | Неаудированные данные | | |
|--|---|--------------------------|---------|
| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 414 | 5 854 | 17 268 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 950 | - | 1 950 |
| Кредиты и авансы клиентам | 166 879 | - | 166 879 |
| Производные финансовые инструменты | 265 | - | 265 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 60 730 | 23 493 | 84 223 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 520 | - | 520 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 4 051 | - | 4 051 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 857 | - | 857 |
| Отложенный налоговый актив | 1 637 | - | 1 637 |
| Основные средства | 6 883 | - | 6 883 |
| Нематериальные активы | 2 304 | 405 | 2 709 |
| Прочие финансовые активы | 6 721 | 79 | 6 800 |
| Прочие нефинансовые активы | 2 985 | - | 2 985 |
| Итого активы отчетных сегментов | 267 196 | 29 831 | 297 027 |
| Средства других банков | 231 | - | 231 |
| Средства клиентов | 179 901 | 28 794 | 208 695 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 7 504 | - | 7 504 |
| Производные финансовые инструменты | 21 | - | 21 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 137 | - | 137 |
| Субординированный заем | 19 112 | - | 19 112 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 877 | - | 8 877 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 3 151 | - | 3 151 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 218 934 | 28 794 | 247 728 |

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

| | Неаудированные данные | | |
|---|---|--------------------------|----------|
| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 34 950 | 766 | 35 716 |
| Прочие аналогичные доходы | 171 | - | 171 |
| Комиссионные доходы | 8 903 | 3 106 | 12 009 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 271 | - | 271 |
| Прибыль от продажи безнадежных долгов | 1 | - | 1 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 143 | - | 143 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 1 426 | 13 | 1 439 |
| Итого выручка | 45 865 | 3 885 | 49 750 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| | (6 619) | (386) | (7 005) |
| Расходы на страхование вкладов | (481) | (34) | (515) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | (6 226) | - | (6 226) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (107) | - | (107) |
| Комиссионные расходы | (4 078) | (404) | (4 482) |
| Расходы на привлечение клиентов | (4 768) | (1 218) | (5 986) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | (690) | - | (690) |
| Расходы от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (245) | - | (245) |
| Административные и прочие операционные расходы | (9 412) | (1 050) | (10 462) |
| Чистый убыток от выкупа субординированного займа | (1) | - | (1) |
| Результаты сегмента | 13 238 | 793 | 14 031 |

18 Сегментный анализ (продолжение)

| | Неаудированные данные | | |
|---|---|--------------------------|---------|
| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 17 721 | 392 | 18 113 |
| Прочие аналогичные доходы | 92 | - | 92 |
| Комиссионные доходы | 4 516 | 1 715 | 6 231 |
| Прибыль от продажи безнадежных долгов | 1 | - | 1 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 78 | - | 78 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 967 | 7 | 974 |
| Итого выручка | 23 375 | 2 114 | 25 489 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | | |
| | (3 388) | (196) | (3 584) |
| Расходы на страхование вкладов | (258) | (16) | (274) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | (2 992) | - | (2 992) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (94) | - | (94) |
| Комиссионные расходы | (2 209) | (266) | (2 475) |
| Расходы на привлечение клиентов | (2 339) | (589) | (2 928) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой | (92) | - | (92) |
| Расходы от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (222) | - | (222) |
| Административные и прочие операционные расходы | (4 913) | (591) | (5 504) |
| Чистый убыток от выкупа субординированного займа | (1) | - | (1) |
| Результаты сегмента | 6 867 | 456 | 7 323 |

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
|---|---|--------------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 360 | 6 067 | 22 427 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 675 | - | 1 675 |
| Средства в других банках | 256 | - | 256 |
| Кредиты и авансы клиентам | 146 330 | - | 146 330 |
| Производные финансовые инструменты | 2 424 | - | 2 424 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 54 239 | 17 500 | 71 739 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 163 | - | 163 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | 3 660 | - | 3 660 |
| Основные средства | 6 132 | - | 6 132 |
| Нематериальные активы | 1 945 | 370 | 2 315 |
| Прочие финансовые активы | 10 463 | 13 | 10 476 |
| Прочие нефинансовые активы | 3 082 | - | 3 082 |
| Итого активы отчетных сегментов | 246 729 | 23 950 | 270 679 |
| Средства других банков | 4 | - | 4 |
| Средства клиентов | 156 180 | 23 705 | 179 885 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8 050 | - | 8 050 |
| Производные финансовые инструменты | 244 | - | 244 |
| Отложенное налоговое обязательство | 749 | - | 749 |
| Субординированный заем | 22 451 | - | 22 451 |
| Прочие финансовые обязательства | 8 295 | - | 8 295 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 1 896 | - | 1 896 |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 197 869 | 23 705 | 221 574 |

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

| | Неаудированные данные | | |
|---|---|--------------------------|---------|
| | Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами | Обслуживание ИП и МСБ | Итого |
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | |
| Процентные доходы | 26 379 | 306 | 26 685 |
| Комиссионные доходы | 5 225 | 840 | 6 065 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 127 | - | 127 |
| Прибыль от продажи безнадежных долгов | 11 | - | 11 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 130 | - | 130 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 447 | 3 | 450 |
| Итого выручка | 32 319 | 1 149 | 33 468 |
| Процентные расходы | | | |
| | (5 897) | (113) | (6 010) |
| Расходы на страхование вкладов | (283) | (9) | (292) |
| Резерв под обесценение кредитов | (4 349) | - | (4 349) |
| Комиссионные расходы | (2 167) | - | (2 167) |
| Расходы на привлечение клиентов | (3 230) | (691) | (3 921) |
| Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 56 | (119) | (63) |
| Административные и прочие операционные расходы | (6 467) | - | (6 467) |
| Чистый убыток от выкупа субординированного займа | (221) | (344) | (565) |
| Результаты сегмента | 9 761 | (127) | 9 634 |
| Три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | |
| Процентные доходы | 13 754 | 185 | 13 939 |
| Комиссионные доходы | 2 830 | 534 | 3 364 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 81 | - | 81 |
| Прибыль от продажи безнадежных долгов | 1 | - | 1 |
| Агентские комиссии от страховых операций | 72 | - | 72 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 285 | 2 | 287 |
| Итого выручка | 17 023 | 721 | 17 744 |
| Процентные расходы | | | |
| | (2 964) | (57) | (3 021) |
| Расходы на страхование вкладов | (145) | (6) | (151) |
| Резерв под обесценение кредитов | (2 026) | - | (2 026) |
| Комиссионные расходы | (1 230) | 36 | (1 194) |
| Расходы на привлечение клиентов | (1 782) | (391) | (2 173) |
| Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | 122 | (119) | 3 |
| Административные и прочие операционные расходы | (3 503) | 146 | (3 357) |
| Чистый убыток от выкупа субординированного займа | (221) | (344) | (565) |
| Результаты сегмента | 5 274 | (14) | 5 260 |

18 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Итоговые суммы по строкам доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении и консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные операции и балансы отсутствуют.

19 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам во всех регионах России, в связи с чем кредитный риск очень разнороден. Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадежных клиентов, диверсификация режимов работы с заемщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заемщиков и т. д.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 21). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк создал кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с такими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Наличие стационарного или мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы или учебы;
- Постоянный доход.
- Наличие регистрации (временной регистрации) по месту жительства.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- По данным бюро кредитных историй не должно существовать просроченных кредитов в других банках;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 50 тыс. руб. и не более 1 млн руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 100 тыс. руб.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- первый этап включает проверку подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники Управления верификации и предупреждения задолженности проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- второй этап включает проверку по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи.
- третий этап включает направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- на последнем этапе рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Когда кредиты становятся безнадежными или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Департамент возврата просроченной задолженности принимает решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов.

Департамент возврата просроченной задолженности руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика может быть заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- в) если наблюдается рост кредитной нагрузки по кредитам в других банках, либо резкое ухудшение кредитного качества заемщика, то лимит кредитования заемщика может быть соответствующим образом снижен.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным, данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом возврата просроченной задолженности Банка с учетом следующих критериев:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- а) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истек;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным;
- е) другие второстепенные критерии.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch) |
|--|---|
| Текущие | от AAA до BB+ |
| Требующие мониторинга | от BB до B+ |
| Субстандартные | от B до B- |
| Сомнительные | от CCC+ до CC- |
| Дефолтные | C, D-I, D-II |

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, а также неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующий интервал |
|--|--|
| Текущие | Непросроченные |
| Требующие мониторинга | От 1 до 30 дней просрочки, или дата первого платежа не наступила |
| Субстандартные | От 31 до 90 дней просрочки |
| Дефолтные | более 90 дней просрочки |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Текущие* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредиты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные, но необесцененные кредиты;
- *Сомнительные* – активы, по умолчанию классифицированные с существенной суммой ожидаемых убытков;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

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

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на протяжении более 90 дней, или просроченные кредиты согласно сформированной выписки.

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

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить

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

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов с фиксированным сроком погашения срок действия равен 20 месяцам. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во вторую стадию до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодической переоценке.

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

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

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

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

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

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость Департаментом управления рисками Группы.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов.;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- для непросроченных кредитных карт относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению вероятностью дефолта, оцененной 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза.

Для кредитов наличными и «купи в кредит»:

- просрочка платежа на 30 дней;
- для непросроченных кредитов наличными и «купи в кредит» на отчетную дату существенное увеличение кредитного риска возникает в случае просрочки более, чем на 30 дней, в течение последних 6 месяцев или в случае, если по кредитам допускались просрочки в течение последних 4 месяцев.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в первую стадию.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общие принципы и применяемые техники расчета

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

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

где:

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

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

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

t_i – количество месяцев в сроке жизни кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – сумма оставшихся платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания». Это обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Для других продуктов ожидаемые кредитные убытки равны текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заемщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заемщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов во второй стадии. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 24 или 30 месяцев. Подход к расчету убытков в случае дефолта одинаков для всех кредитных продуктов.

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

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

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2018 года, составляла 48 272 млн руб. (2017 год: 48 490 млн руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка.

Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 июня 2018 года составила 66 968 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 16,42% (31 декабря 2017 года: 59 640 млн руб. и 16,27%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 30 июня 2018 года (на 31 декабря 2017 года: 8%).

21 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

21 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

На 30 июня 2018 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2017 год: так же).

21 Условные обязательства (продолжение)

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 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|---------------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Менее 1 года | 555 | 305 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 555 | 305 |

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам.

Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы.

Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности (Примечание 19). Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

| | 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2017 года |
|--|--|---------------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам | 85 285 | 78 602 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1 644) | - |
| Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам | 83 641 | 78 602 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю.

В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

21 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 19.

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|---|--|--|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| - Текущие | 81 173 | 50 | - | 81 223 |
| - Требующие мониторинга | 3 894 | 168 | - | 4 062 |
| - Субстандартные | - | - | - | - |
| - Дефолтные | - | - | - | - |
| Непризнанная валовая стоимость | 85 067 | 218 | - | 85 285 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1 626) | (18) | - | (1 644) |
| Непризнанная чистая стоимость | 83 441 | 200 | - | 83 641 |

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 950 млн руб. (31 декабря 2017 года: 1 675 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

| (В миллионах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|--|--|----------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Итого | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 265 | - | 265 | - | 2 424 | - | 2 424 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 83 645 | 578 | - | 84 223 | - | - | - | - |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | - | - | 520 | 520 | - | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 71 409 | - | 330 | 71 739 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 83 645 | 843 | 520 | 85 008 | 71 409 | 2 424 | 330 | 74 163 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 21 | - | 21 | - | 244 | - | 244 |
| Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 21 | - | 21 | - | 244 | - | 244 |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 июня 2018 года:

| (В миллионах российских рублей) | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|------------------------|---|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости (неаудированные данные) | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 265 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 578 | Средневзвешенная цена | Фактические цены сделки за отчетный период |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 843 | | |

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|---|---|
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (неаудированные данные) | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 21 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 21 | | |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2017 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|---|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 2 424 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 2 424 | | |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Валютные форвардные контракты и «свопы» | 244 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 244 | | |

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования, включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2017 года: не произошло).

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод Оценки | Используемые исходные данные |
|--|-------------------------------|--|--|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости (неаудированные данные) | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании | 520 | Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка | Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне | 520 | | |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2017 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|-------------------------------|--|--|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи | 330 | Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка | Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне | 330 | | |

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 июня 2018 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Инвестиции в долевые ценные бумаги (неаудированные данные) |
|--|---|
| Справедливая стоимость на 1 января 2018 года | 330 |
| Переоценка инвестиции | 190 |
| Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года – 3 Уровень | 520 |

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017 года: не произошло).

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта**

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

| (В миллионах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|--|----------------|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные средства | 2 808 | - | - | 2 808 | 2 941 | - | - | 2 941 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | - | 10 038 | - | 10 038 | - | 11 201 | - | 11 201 |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | - | 4 422 | - | 4 422 | - | 8 285 | - | 8 285 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 1 950 | - | 1 950 | - | 1 675 | - | 1 675 |
| Средства в других банках | - | - | - | - | - | 256 | - | 256 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 167 031 | 166 879 | - | - | 146 433 | 146 330 |
| Гарантийные депозиты в платежных системах | - | - | 4 051 | 4 051 | - | - | 3 660 | 3 660 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| - Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению | - | 5 835 | - | 5 835 | - | 10 280 | - | 10 280 |
| - Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность | - | 958 | - | 958 | - | 192 | - | 192 |
| - Прочие финансовые активы | - | 7 | - | 7 | - | 4 | - | 4 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости | 2 808 | 23 210 | 171 082 | 196 948 | 2 941 | 31 893 | 150 093 | 184 824 |

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

| (В миллионах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2017 года | | | |
|---|--|----------------|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 231 | - | 231 | - | 4 | - | 4 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| Физические лица | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета | - | 92 746 | - | 92 746 | - | 76 318 | - | 76 318 |
| - Срочные вклады | - | 85 728 | - | 84 770 | - | 79 694 | - | 77 377 |
| ИП и МСБ | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета | - | 28 794 | - | 28 794 | - | 23 705 | - | 23 705 |
| Прочие юридические лица | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета | - | 1 582 | - | 1 582 | - | 1 485 | - | 1 485 |
| - Срочные вклады | - | 496 | - | 514 | - | 968 | - | 863 |
| - Депозиты Материнской компании | - | 311 | - | 289 | - | 162 | - | 137 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке | 7 613 | - | - | 7 504 | 8 213 | - | - | 8 050 |
| Субординированный заем | | | | | | | | |
| Бессрочные субординированные облигации | 19 359 | - | - | 18 662 | 18 389 | - | - | 17 115 |
| Субординированные облигации и заем | - | - | 552 | 450 | 5 115 | - | 573 | 5 336 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами | - | 3 508 | - | 3 508 | - | 5 271 | - | 5 271 |
| Расчеты с поставщиками | - | 3 606 | - | 3 606 | - | 2 811 | - | 2 811 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по неиспользованным лимитам | - | 1 644 | - | 1 644 | - | - | - | - |
| Прочие | - | 119 | - | 119 | - | 213 | - | 213 |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости | 26 972 | 218 765 | 552 | 244 419 | 31 717 | 190 631 | 573 | 218 685 |

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой.

В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2017 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС, Ирландская фондовая биржа). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

| | 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные) | 31 декабря 2017 года |
|---|--|-------------------------|
| <i>(В % в год)</i> | | |
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,0 |
| Средства в других банках | - | 5,3 |
| Кредиты и авансы клиентам | 42,8 | 44,2 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 5,3 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 5,8 |
| Обязательства | | |
| Средства других банков | 4,2 | 0,0 |
| Средства клиентов | 4,7 | 5,3 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8,0 | 8,0 |
| Субординированный заем | 8,5 | 6,7 |

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| (В миллионах российских рублей) | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | | | 31 декабря 2017 года | | |
|--|--|------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------|
| | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| Активы | | | | | | |
| Инвестиции в долевыми ценные бумаги | - | - | 520 | - | - | 330 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 6% - 28,5% годовых (2017 год: 6,5% - 32,07% годовых)) | 15 005 | 16 | 1 923 | 6 974 | 21 | 754 |
| Итого активы | 15 005 | 16 | 2 443 | 6 974 | 21 | 1 084 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка: 3,8-13% годовых (2017 год: 3,1-13% годовых)) | 289 | 860 | 1 420 | 137 | 1 387 | 1 751 |
| Субординированный заем (договорная процентная ставка: 14,4% годовых (2017 год: 14,4% годовых)) | 450 | - | - | 450 | - | - |
| Прочие нефинансовые обязательства | - | 416 | - | - | - | - |
| Итого обязательства | 739 | 1 276 | 1 420 | 587 | 1 387 | 1 751 |
| Капитал | | | | | | |
| Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы | - | 849 | - | - | 1 143 | - |
| Итого капитал | - | 849 | - | - | 1 143 | - |

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| | Неаудированные данные | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------|--------------------------|--|------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|--------------------------|--|------------------------------|--------------------------|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | | | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | | | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года | | |
| | Материнская Компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская Компания | Старший руководящий Персонал | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны | Материнская компания | Старший руководящий персонал | Прочие связанные стороны |
| (В миллионах российских рублей) | | | | | | | | | | | | |
| Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 567 | 1 | 87 | 445 | - | 13 | - | - | - | - | - | - |
| Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (42) | (23) | (55) | (24) | (11) | (30) | - | - | - | - | - | - |
| Процентные доходы | - | - | - | - | - | - | 31 | 1 | 51 | 17 | 1 | 24 |
| Процентные расходы | - | - | - | - | - | - | (34) | (50) | (32) | (18) | (30) | (9) |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой | (84) | - | (53) | (38) | - | (56) | 6 | - | 289 | (8) | - | 260 |
| Агентские комиссии от страховых операций | - | - | 118 | - | - | 53 | - | - | 130 | - | - | 72 |
| Административные и прочие операционные расходы | (533) | - | - | (323) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочий доход от операционной деятельности | 351 | - | - | 351 | - | - | - | - | - | - | - | - |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

| | Неаудированные данные | | | |
|---|---|--|---|--|
| | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года |
| | Расходы | Расходы | Расходы | Расходы |
| (В миллионах российских рублей) | | | | |
| Краткосрочные вознаграждения: | | | | |
| - Заработная плата | 369 | 194 | 138 | 8 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 259 | 130 | 424 | 288 |
| Долгосрочные вознаграждения: | | | | |
| - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы | 311 | 126 | 580 | 162 |
| Итого | 939 | 450 | 1 142 | 458 |

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. ПДММГ выполняется Материнской компанией, глобальные депозитарные расписки (далее – ГДР) предоставляются участникам Материнской компанией. Максимальная доля капитала, приходящаяся на ПДММГ, составила 4.1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года.

8 февраля 2017 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, а также дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,6% от выпущенного акционерного капитала Материнской компании. Для целей финансовой отчетности дата предоставления ГДР новым участникам считается 8 февраля 2017 года, а дата реализации – 31 марта 2017 года.

22 февраля 2018 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,68% от выпущенного акционерного капитала Материнской компании. Для целей финансовой отчетности дата предоставления ГДР новым участникам считается 22 февраля 2018 года, а дата реализации – 31 марта 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ, составляет 9 781 тыс. штук (31 декабря 2017 года: 9 628 тыс. штук).

В рамках Программы сотрудники не могут владеть ГДР или реализовать права акционеров непосредственно. Сотрудники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

Справедливая стоимость на дату признания долевого инструмента (31 марта 2016 года, 8 февраля 2017 года и 22 февраля 2018 года) определена на основе рыночных котировок.

Датами предоставления права распоряжения ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, и до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году.