

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на и за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1. Введение	12
2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»	26
5. Приобретение и выбытие дочерних обществ	32
6. Чистый процентный доход.....	33
7. Чистый комиссионный доход	34
8. Расходы на персонал и административные расходы	35
9. Налог на прибыль	35
10. Денежные средства и их эквиваленты	36
11. Депозиты в банках и других финансовых институтах	37
12. Финансовые активы, предназначенные для торговли	39
13. Кредиты и займы выданные	40
14. Инвестиционные финансовые активы.....	45
15. Незавершенное производство и готовая продукция.....	49
16. Прочие активы	50
17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	51
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	51
19. Пенсионные обязательства.....	53
20. Прочие обязательства	53
21. Уставный капитал.....	54
22. Доля неконтролирующих акционеров	54
23. Условные обязательства	55
24. Депозитарные услуги	56
25. Операции со связанными сторонами	57
26. Анализ по сегментам	59
27. Управление рисками капитала и финансовыми рисками.....	60
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	67
29. События, произошедшие после отчетной даты	71



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Участникам Общества с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1065032052700.

Одинцово, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11803053203.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Примечания		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	65 200	58 685
Прочие процентные доходы	6	5 831	4 093
Процентные расходы	6	(47 801)	(43 104)
Чистый процентный доход		23 230	19 674
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(72)	(7 370)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение долговых финансовых активов		23 158	12 304
Комиссионные доходы	7	7 968	8 005
Комиссионные расходы	7	(3 209)	(2 360)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 998)	-
Чистый (убыток) / прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 036)	863
Чистая прибыль от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		760	286
Валовая выручка от операций с недвижимостью		6 851	1 403
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(5 231)	(1 348)
Валовая прибыль от реализации сельскохозяйственной продукции		-	253
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 425	1 102
(Убытки) / доходы от обесценения прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы		(1 483)	41
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(840)	(611)
Чистые доходы, полученные от операционной аренды		351	1 028
Доход от выбытия дочерних обществ	5	637	-
Чистые прочие операционные расходы		(167)	(2 809)
Непроцентные доходы		2 028	5 853
Операционные доходы		25 186	18 157
Расходы на персонал	8	(7 802)	(5 856)
Административные расходы	8	(4 168)	(3 177)
Амортизация основных средств		(541)	(942)
Операционные расходы		(12 511)	(9 975)
Прибыль до налогообложения		12 675	8 182
Налог на прибыль	9	(2 202)	(2 355)
Прибыль за период		10 473	5 827

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль за период		10 473	5 827
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долевые инструменты)		(1 159)	(190)
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(3 295)	276
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(85)	(224)
Влияние пересчета валют:			
- курсовые разницы по зарубежным операциям		1 003	187
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода		910	24
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога		(2 626)	73
Всего совокупного дохода за период		7 847	5 900
Прибыль за период, причитающаяся:			
- участникам материнской компании		5 997	1 674
- неконтролирующим акционерам	22	4 476	4 153
Чистая прибыль за период		10 473	5 827
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- участникам материнской компании		4 561	1 718
- неконтролирующим акционерам	22	3 286	4 182
Всего совокупного дохода за период		7 847	5 900

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»

29 августа 2018 года



Крюков А.А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1 100 385	954 897
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		10 375	8 884
Депозиты в банках и других финансовых институтах	11	9 949	27 031
Финансовые активы, предназначенные для торговли, включая:	12	66 169	227 712
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		24 824	32 414
Кредиты и займы выданные	13	675 538	761 215
Инвестиционные финансовые активы, включая:	14	288 896	39 967
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		91 876	2 028
Незавершенное производство и готовая продукция	15	64 988	53 780
Основные средства		8 307	8 333
Инвестиционная недвижимость	5	21 081	21 872
Авансы по текущему налогу на прибыль		2 042	2 223
Отложенные налоговые активы		1 764	1 309
Гудвил		5 482	5 529
Инвестиции в совместно контролируемые компании		1 045	974
Прочие активы	16	23 550	21 339
Активы, предназначенные для продажи	5	1 004	5 548
Всего активов		2 280 575	2 140 613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	704 233	660 512
Средства, причитающиеся клиентам		1 075 289	1 020 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	148 789	149 345
Пенсионные обязательства	19	107 004	74 562
Отложенные налоговые обязательства		167	3 606
Обязательства по текущему налогу на прибыль		268	234
Авансы полученные		17 148	11 596
Прочие обязательства	20	29 121	18 971
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи	5	749	3 601
Всего обязательств		2 082 768	1 942 607
Капитал			
Уставный капитал	21	44 895	44 895
Добавочный капитал		18 561	16 960
Резерв переоценки имущества		179	179
Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию		1 589	518
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(2 074)	(167)
Резерв накопленных курсовых разниц		846	(157)
Нераспределенная прибыль		28 704	31 218
Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		92 700	93 446
Доля неконтролирующих акционеров	22	105 107	104 560
Всего капитала		197 807	198 006
Всего обязательств и капитала		2 280 575	2 140 613

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»
Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
29 августа 2018 года



Крюков А. А.
Сидорова Т.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	73 409	58 533
Процентные расходы выплаченные	(49 385)	(41 876)
Комиссионные доходы полученные	7 975	7 934
Комиссионные расходы выплаченные	(3 051)	(3 287)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	964	800
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	19 215	6 527
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(767)	-
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости	14 942	5 989
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости	(11 155)	(7 924)
Чистые поступления / (выплаты) по прочим доходам / (расходам)	80	(1 647)
Чистые поступления по операционной деятельности в сфере сельского хозяйства	-	414
Расходы на персонал выплаченные	(7 228)	(5 370)
Административные расходы уплаченные	(3 701)	(3 131)
Налог на прибыль уплаченный	(1 830)	(4 497)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	39 468	12 465
(Увеличение) / уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 491)	(910)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	17 578	124 218
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(6 833)	14 931
Кредиты и займы выданные	83 841	(70 347)
Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов	(1 983)	-
Прочие активы	(5 133)	(4 698)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	(105 790)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов	40 033	(76 896)
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов	39 951	84 065
Выпущенные векселя	-	(1 113)
Пенсионные обязательства	31 969	23 104
Прочие обязательства	3 231	(3 295)
Чистое поступление / (чистый отток) денежных средств от операционной деятельности	240 631	(4 266)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(222 567)	(60 906)
Продажа и погашение инвестиционных финансовых активов	110 691	24 879
Чистое приобретение основных средств	(674)	(718)
Чистое выбытие денежных средств при выбытии дочерних компаний	(223)	-
Приобретение инвестиционного имущества	-	(1 950)
Продажа инвестиционного имущества	-	97
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(112 773)	(38 598)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов и депозитов	(3 000)	(22 327)
Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций	-	33 933
Поступления средств от размещения и выпуска бессрочных субординированных облигаций	-	40 817
Выплата купонов по бессрочным облигациям	(1 869)	-
Поступления синдицированных займов	376	28 006
Погашения синдицированных займов	(11 452)	-
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций	31 211	8 879
Погашение прочих облигаций	(34 356)	(8 954)
Операции с неконтролирующими акционерами дочерних компаний	234	(189)
(Чистый отток) / чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(18 856)	80 165
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	37 918	(4 930)
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(1 432)	-
Изменение денежных средств и их эквивалентов	145 488	32 371
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	10 954 897	376 151
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	10 1 100 385	408 522

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
29 августа 2018 года



Крюков А. А.
Сидорова Т.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечание	Капитал, причитающийся участникам материнской компании								Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
1 января 2017 года	24 094	11 405	-	238	22	94	32 682	68 535	45 259	113 794
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)										
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	1 674	1 674	4 153	5 827
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(128)	-	(128)	18	(110)
Влияние пересчета валют, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	172	-	-	172	11	183
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	-	172	(128)	-	44	29	73
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	172	(128)	1 674	1 718	4 182	5 900
Бессрочные субординированные облигации выпущенные, за вычетом курсовых разниц, транзакционных издержек и отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-	-	-	(246)	(246)	41 173	40 927
Приобретение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)
Изменение резерва НПФ по обязательному пенсионному страхованию	-	-	395	-	-	-	(395)	-	-	-
30 июня 2017 года (неаудированные данные)	24 094	11 405	395	238	194	(34)	33 715	70 007	90 537	160 544

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Капитал, причитающийся участникам материнской компании											
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по обязательному пенсционному страхованию	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	Доля неконт- ролирующих акционе- ров	Всего капи- тала
31 декабря 2017 года		44 895	16 960	518	179	(157)	(167)	31 218	93 446	104 560	198 006
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	4	-	-	-	-	-	532	(5 452)	(4 920)	(3 476)	(8 396)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	4	-	-	-	-	-	-	130	130	(34)	96
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		44 895	16 960	518	179	(157)	365	25 896	88 656	101 050	189 706
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)											
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	5 997	5 997	4 476	10 473
Прочий совокупный убыток (неаудированные данные)											
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:											
Чистое изменение справедливой стоимости долевого ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль		-	-	-	-	-	(927)	-	(927)	-	(927)
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:											
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль		-	-	-	-	-	(1 512)	-	(1 512)	(1 190)	(2 702)
Влияние пересчета валют		-	-	-	-	1 003	-	-	1 003	-	1 003
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	1 003	(2 439)	-	(1 436)	(1 190)	(2 626)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	1 003	(2 439)	5 997	4 561	3 286	7 847

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании									
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 003	(2 439)	5 997	4 561	3 286	7 847
Бессрчные субординированные облигации выпущенные, за вычетом курсовых разниц и налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	(2 458)	(2 458)	2 005	(453)
Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным	-	-	-	-	-	-	(1 048)	(1 048)	(821)	(1 869)
Приобретение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	-	317	317	(317)	-
Изменение неконтролирующих долей при выбытии и приобретении дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)
Операции с участниками	-	1 601	-	-	-	-	-	1 601	-	1 601
Резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию	-	-	1 071	-	-	-	-	1 071	-	1 071
30 июня 2018 года (неаудированные данные)	44 895	18 561	1 589	179	846	(2 074)	28 704	92 700	105 107	197 807

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Главный бухгалтер ООО «Концерн «РОССИУМ»
29 августа 2018 года



Крюков А. А.

Сидорова Т.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания является дифференцированной холдинговой структурой, контролирующим акционером и конечным бенефициаром которой является Авдеев Роман Иванович.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения, %	
			30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	56.07%	55.74%
ООО «Банк СКС»	Россия	Инвестиционный банкинг	56.07%	55.74%
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия	Инкассация	56.07%	55.74%
ПАО «Инград»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	78.30%	80.08%
ООО «Инград сервис»	Россия	Управление коммерческой недвижимостью	100.00%	100.00%
АО «НПФ Согласие-ОПС»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	90.10%	90.10%
АО «НПФ Согласие»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	100.00%	100.00%
Деспасио Ассошиэйтс Лимитед	Кипр	Холдинговая компания	100.00%	100.00%
Сова Капитал Лимитед	Великобритания	Брокерская деятельность	100.00%	100.00%

Основной операционной компанией Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества (далее — «Банк»). Банк предоставляет полный перечень услуг для корпоративных клиентов и для частных лиц, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, и входит в 10 крупнейших банков России по активам. 13 сентября 2017 года Банк был включен в список 11 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации.

Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»), находится в открытом доступе.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность разных толкований. В 2018 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после экономического спада 2015 и 2016 годов. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной.

Ухудшение геополитической ситуации привело к сокращению как иностранных, так и внутренних прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские компании, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков.

Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2017 года. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает всю информацию, требующуюся для полной консолидированной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности является российский рубль. Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целого миллиона рублей, если не указано иное.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Российский рубль/Доллар США	62.7565	57.6002
Российский рубль/Евро	72.9921	68.8668

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.

Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики, и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением новых суждений и допущений, связанных с применением МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9, информация о которых представлена в Примечании 3.

3. Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», вступивших в силу с 1 января 2018 года.

Также, ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Группа не применяла досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, за исключением поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией», выпущенной Советом по МСФО в октябре 2017 года. Данные изменения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Пояснения в отношении изменений в учетной политике в части применения стандартов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» приведены далее.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В МСФО (IFRS) 9 изложены требования в отношении признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств. Данный стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств.

Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленная изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного влияния на учетную политику Группы в отношении финансовых обязательств и производных финансовых инструментов.

Далее рассматривается влияние МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Согласно МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долговые инструменты;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долевыми инструментами; или
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Предусмотренная МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов основывается на бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом и характеристиках относящихся к нему потоков денежных средств, предусмотренных договором. Производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения данного стандарта, никогда не отделяются от основного договора: весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Финансовый актив первоначально оценивается по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению, за исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования и первоначально оценивается по цене сделки.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает одновременно нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Инвестиция в долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если инструмент отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая производные финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и эффективность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка соответствия потоков денежных средств по финансовому активу критерию SPPI

При проведении оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента, в частности:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег, например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Для целей данной оценки основной суммой является справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании.

Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, за другие основные риски, а также компенсация затрат, связанных с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), и включают в себя маржу прибыли.

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

В Примечании 4 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Примечании 4, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

В составе финансовых активов, приведенных в Примечании 4, Группа выделяет, в том числе, следующие основные категории:

Кредиты и займы выданные

Статья «Кредиты и займы выданные» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- кредиты и займы выданные, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка; и
- дебиторскую задолженность, в том числе, по финансовой аренде.

Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Группы в эту категорию, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долговой ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

По долевым инструментам, в отношении которых Группа приняла решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода, прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов и займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства.

Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов. По обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Группа меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон.

В случае изменения бизнес-модели, реклассификация финансовых активов производится в периоде, следующем за таким изменением.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

1) Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по модифицированному активу вследствие данного изменения. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу, анализируя качественные и количественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость финансового актива рассчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток отражаются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток отражаются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам и займам клиентов, испытывающих финансовые затруднения. Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору.

Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет оценки значительности модификации.

2) Финансовые обязательства

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий финансового обязательства, на основании которых приходит к заключению о том, является ли модификация условий значительной:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39 вследствие перехода от модели понесенных потерь к модели ожидаемых потерь.

Новая модель обесценения применяется в отношении:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиции в долевыми инструментами на обесценение не тестируются.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 резервы под обесценение оцениваются одним из следующих двух способов:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок — это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ожидаемых кредитных убытков, Группа анализирует количественную, так и качественную информацию с учетом всех доступных сведений, и включает прогнозную информацию.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности наступления дефолта и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов и займов как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит (заём) будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Величина ожидаемых кредитных убытков дисконтируется с использованием эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому активу.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит или заем, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты и займы, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия

указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению кредитов и займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию частично или в полной сумме, когда нет обоснованных ожиданий их возмещения, в частности, когда у заемщика отсутствуют активы или источники дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Под амортизированной стоимостью понимается стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

Применение Группой МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года привело к изменениям учетной политики. МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами. Определение временных рамок передачи контроля – в определенный момент времени или на протяжении времени – требует применения суждения. Отправной точкой стандарта является договор с клиентом, к которому должна применяться пятиступенчатая модель.

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия (далее «ДДУ»).

В соответствии с принципами МСФО (IAS) 18, выручка по ДДУ признавалась в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

С 1 января 2017 года вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ, по которым застройщик имеет право на получение полной суммы вознаграждения, обещанного по договору в случае, если строительство объектов завершено без нарушений ДДУ, а участник долевого строительства не имеет права на односторонний отказ от исполнения договора во внесудебном порядке, за исключением возможности расторжения по желанию покупателя, непосредственно согласованной Группой в ДДУ. Таким образом, основное изменение законодательства привело к тому, что ДДУ стали нерасторжимыми. В результате, выручка по таким договорам, заключенным после 1 января 2017 года, признается, в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «с течением времени», на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору.

Кроме того, по условиям большинства договоров долевого участия, Группа получает предоплаты от покупателей, для возведения многоквартирных домов. При определении цены операции, МСФО (IFRS) 15 требует учитывать, в том числе, влияние значительного компонента финансирования, определенного с использованием ставки дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора.

Процентный расход, признаваемый в результате корректировки на значительный компонент финансирования, отражается аналогично затратам на финансирование, предоплаты по ДДУ рассматриваются как целевое финансирование.

Значительный компонент финансирования включается в стоимость объекта строительства.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков исключается как из фактических, так и общих планируемых затрат и признается в себестоимости периода на основании той же базы распределения, что и выручка.

Применение стандарта МСФО (IFRS) 15 не приводит к изменениям учетной политики в отношении признания выручки по договорам на строительство и прочей выручки, отражаемой ранее в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 11.

Представление сравнительных данных

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 представление сравнительных данных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности приведено в соответствие согласно порядку представления информации в текущем периоде (Примечание 4):

- данные по состоянию на 31 декабря 2017 года, отражавшиеся ранее по строке «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, представлены в составе строки «Инвестиционные финансовые активы» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2018 года;
- порядок представления данных, отражавшихся по строке «Процентные доходы» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года был изменен в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
(неаудированные данные)							
Финансовые активы							
Денежные и их эквиваленты	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	954 897	-	(700)	954 197
Финансовые активы, предназначенные для торговли	12	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 402	(133 541)	-	27 861
Производные финансовые активы	12	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 310	-	-	66 310
Депозиты в банках и других финансовых институтах	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	27 031	-	(166)	26 865
Кредиты и займы выданные	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	761 215	(45 295)	(7 049)	708 871
Кредиты и займы выданные ^(a)	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	45 295	(514)	44 781
Инвестиционные финансовые активы — долговые ^(r)	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	59 996	-	59 996
Инвестиционные финансовые активы — долговые ^(b)	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 947	(511)	-	24 436

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
(неаудированные данные)							
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(д)	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	70 260	-	70 260
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(е)	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	-	3 063	(119)	2 944
Инвестиционные финансовые активы – долговые ^(е)	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	-	511	(60)	451
Инвестиционные финансовые активы – долевые	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	804	-	804
Инвестиционные финансовые активы – долевые	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 020	(12 587)	-	2 433
Инвестиционные финансовые активы – долевые ^(е)	14	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 005	-	12 005
Прочие финансовые активы	16	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10 599	-	(222)	10 377
Всего финансовых активов				2 021 421	-	(8 830)	2 012 591

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее:

- а. Некоторые кредиты и займы выданные классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- б. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Группой в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Группа ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Группой в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- г. До перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала по собственному усмотрению некоторые инвестиционные ценные бумаги в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация позволяла устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти активы по той же причине классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- д. До принятия МСФО (IFRS) 9 некоторые долговые ценные бумаги при первоначальном признании были классифицированы как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Из-за изменений в намерениях и управлении бизнес-моделью Группой эти ценные бумаги при переходе на МСФО (IFRS) 9 были реклассифицированы в категорию финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- е. Некоторые инвестиции в долевые инструменты, удерживаемые Группой для стратегических целей, были классифицированы по ее усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии реклассификации финансовых активов и финансовых обязательств из категорий, предусмотренных МСФО (IAS) 39, в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Из категории «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	2 002
Убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	(1 174)

Из категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» согласно МСФО (IAS) 39

Справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	405
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в составе прочего совокупного дохода, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	7

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект

относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

(Неаудированные данные)

Эффект от
перехода на
МСФО (IFRS) 9
по состоянию на
1 января 2018
года

Резерв изменений справедливой стоимости – долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года – резерв изменений справедливой стоимости – имеющиеся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года), причитающийся участникам материнской компании	(167)
Реклассификация из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	356
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	(10)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644
За вычетом эффекта МСФО (IFRS) 9, приходящегося на долю неконтролирующих акционеров, в т. ч.	
Реклассификация из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционные долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(158)
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по амортизированной стоимости	5
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(285)
Скорректированный остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года), причитающийся участникам материнской компании	365
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года), причитающийся участникам материнской компании	31 218
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(738)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, обязательств по предоставлению кредитов и займов и договоров финансовой гарантии)	(8 612)
За вычетом эффекта МСФО (IFRS) 9, приходящегося на долю неконтролирующих акционеров, в т. ч.	
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	270
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, обязательств по предоставлению кредитов и займов и договоров финансовой гарантии)	3 628
Скорректированный остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года), причитающийся участникам материнской компании	25 766

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину

оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклас-сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, депозиты в кредитных и прочих финансовых институтах, кредиты и займы выданные и прочие финансовые активы)	44 861	-	8 006	52 867
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	225	73	298
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	5 191	(5 191)	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	50 052	(4 966)	8 079	53 165
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 реклассифицированные в категорию оценки по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	225	(225)	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	805	805
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225	(225)	805	805
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает кредиты, выданные клиентам)	-	5 191	(5 191)	-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 191	(5 191)	-
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	1 516	-	1 659	3 175

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

С 1 января 2018 года вступает в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт заменяет ранее действующие стандарты МСФО (IAS) 18 «Выручка» и МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия для компаний сегмента девелопмента и операций на рынке коммерческой недвижимости.

Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» ретроспективно, используя метод признания суммарного эффекта первоначального применения на 1 января 2018 года в соответствии с пунктом С3(b) МСФО (IFRS) 15. Соответственно, данные за сравнительные периоды не пересчитывались.

В таблице ниже приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 15 на нераспределенную прибыль Группы.

	Влияние применения МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль	
Валовая выручка от операций с недвижимостью	2 629
Себестоимость реализованных объектов недвижимости	(2 408)
Финансовые расходы нетто за вычетом внутригрупповых расходов	(85)
Налог на прибыль	(40)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 15	96
в том числе:	
причитающийся участникам материнской компании	130
причитающийся неконтролирующим акционерам	(34)

Группа полагает, что переход на МСФО (IFRS) 15 не оказал значительного влияния на консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и на ее консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, за исключением следующих статей:

30 июня 2018 года / За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Суммы без учета влияния перехода на МСФО (IFRS) 15	Корректировка	Сумма с учетом влияния перехода на МСФО (IFRS) 15
<i>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</i>			
Незавершенное производство и готовая продукция	70 675	(5 687)	64 988
Авансы полученные	21 960	(4 812)	17 148
Прочие активы	22 630	920	23 550
<i>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>			
Валовая выручка от операций с недвижимостью	2 959	3 892	6 851
Себестоимость реализованных объектов недвижимости	(1 952)	(3 279)	(5 231)

5. Приобретение и выбытие дочерних обществ

Приобретение АО «Косметическое Объединение «Свобода»

С целью расширения девелоперского портфеля Группа Инград в конце первого полугодия 2018 года приобрела право аренды земельных участков, расположенных в Северном административном округе г. Москвы, посредством приобретения 51.00% акций в АО «Косметическое Объединение «Свобода», операционный сегмент которого размещен на указанных участках. На момент получения контроля Группой было принято решение о реорганизации компании путем выделения косметического производства с его последующей продажей и перемещением. Таким образом, Группа при первоначальном признании классифицировала активы и связанные с ними обязательства операционного сегмента в качестве выбывающей группы в сумме 1 004 млн рублей и 749 млн рублей, соответственно.

Выбытие ООО «Поморская лесопильная компания»

В первом квартале 2018 года Группа продала свою долю в ООО «Поморская лесопильная компания».

В четвертом квартале 2017 года Группа получила в качестве вноса в уставный капитал ООО «Концерн «РОССИУМ» 60.00% долей участия в ООО «Поморская лесопильная компания» с целью их дальнейшей перепродажи.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания классифицировала активы и обязательства дочернего общества в сумме 5 548 млн рублей и 3 601 млн рублей соответственно, как активы, предназначенные для продажи, и соответствующие обязательства.

Выбытие ООО «МКБ Лизинг» и ООО «М Лизинг»

В первом полугодии 2018 года дочернее общество Компании, ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» продало 100% долей участия ООО «МКБ Лизинг» и ООО «М Лизинг» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 1 550 млн рублей. Прибыль выбывших компаний за период до выбытия в размере 826 млн рублей включена в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Стоимость активов и обязательств на дату выбытия представлена ниже:

Денежные средства и их эквиваленты	703
Кредиты и займы выданные	9 204
Основные средства	19
Инвестиционная недвижимость	815
Отложенные налоговые активы	236
Прочие активы	3 199
Всего активов	14 176
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(9 118)
Средства, причитающиеся клиентам	(20)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 024)
Отложенные налоговые обязательства	(230)
Прочие обязательства	(871)
Всего обязательств	(13 263)
Всего идентифицируемых чистых активов на дату выбытия	913
Денежное возмещение к получению	1 550
Доход от выбытия	637

6. Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
<u>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>		
Кредиты и займы выданные	33 067	39 529
Счета и депозиты в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	28 780	16 970
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и прочие финансовые активы	223	2 186
<u>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>	3 130	-
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	65 200	58 685
Прочие процентные доходы		
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 158	-
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 673	4 093
Всего прочих процентных доходов	5 831	4 093
Всего процентных доходов	71 031	62 778
Процентные расходы		
Средства, причитающиеся клиентам	(23 963)	(22 509)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(17 860)	(12 378)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 978)	(8 217)
Всего процентных расходов	(47 801)	(43 104)
Чистый процентный доход	23 230	19 674

7. Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 245	1 102
Операции с пластиковыми картами	1 165	1 216
Комиссии за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение	1 130	772
Прочие кассовые операции	1 113	1 002
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	1 050	985
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	967	1 286
Инкассация	916	1 072
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	275	353
Прочее	107	217
Всего комиссионных доходов	7 968	8 005
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(1 370)	(1 015)
Вознаграждение управляющих компаний и агентов	(873)	(1 174)
Расчетные операции	(107)	(47)
Прочее	(859)	(124)
Всего комиссионных расходов	(3 209)	(2 360)
Чистый комиссионный доход	4 759	5 645

8. Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	6 169	4 659
Расходы на социальное страхование	1 569	1 195
Прочее	64	2
Расходы на персонал	7 802	5 856
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 154	679
Арендная плата	749	600
Содержание помещений	441	386
Операционные налоги	393	388
Расходы на услуги связи	328	87
Охрана	293	322
Юридические и консультационные услуги	251	94
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	117	137
Списание малоценных основных средств	114	98
Транспортные расходы	79	59
Страхование имущества	67	94
Прочее	182	233
Административные расходы	4 168	3 177

9. Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	(2 344)	(651)
Отложенный налог на прибыль	142	(1 704)
Расход по налогу на прибыль	(2 202)	(2 355)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2018 году составляет 20% (2017 год: 20%).

10. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Касса	17 309	19 732
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	35 650	71 300
Счета типа «Ностро» в прочих банках и текущие счета в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	9 056	9 701
С кредитным рейтингом от A+ до A-	759	5 920
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 607	3 354
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	375	1 964
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 943	4 976
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	3 151	788
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и текущих счетов в банках и других финансовых институтах	24 891	26 703
Средства в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 330	22 008
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	27	186
С кредитным рейтингом от A+ до A-	284	12 393
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	43 965	5 116
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	18 274	11 911
С кредитным рейтингом от B+ до B-	91 508	56 642
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	868 579	728 906
Всего средств в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца	1 023 967	837 162
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 101 817	954 897
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 432)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 100 385	954 897

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций, и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию денежных средств и их эквивалентов включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 004 203 млн рублей (31 декабря 2017 года: 792 909 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 110 127 млн рублей (31 декабря 2017 года: 905 783 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию средств в банках и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные ликвидными ценными бумагами, в размере 868 559 млн рублей (31 декабря 2017 года: 731 430 млн рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 года относились к первой стадии кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	700	-	-	700	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	732	-	-	732	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 432	-	-	1 432	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

11. Депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	247	1 320
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 139	3 896
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	959	484
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 213	5 556
С кредитным рейтингом от B+ до B-	145	1 044
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 312	14 731
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 015	27 031
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	-
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 949	27 031

Депозиты в банках и других финансовых институтах не являются просроченными.

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 4 904 млн рублей (31 декабря 2017 года: 16 107 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 4 759 млн рублей (31 декабря 2017 года: 20 706 млн рублей).

Остатки в категориях депозитов в банках и других финансовых институтах, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, в сумме 572 млн рублей (31 декабря 2017 года: 11 279 млн рублей) представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2018 года компанией Группы были размещены средства в размере 1 210 млн рублей в финансовых организациях с международным кредитным рейтингом от AA+ до BBB- в качестве обеспечения по срочным сделкам (31 декабря 2017: 2 494 млн рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все депозиты в банках и других финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2018 года относились к первой стадии кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от депозитов в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	166	-	-	166	-
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(100)	-	-	(100)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	66	-	-	66	-

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

12. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	367	18 996
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	2 493	8 067
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	5 168
Облигации и еврооблигации иностранных государств	368	3 383
Корпоративные облигации и еврооблигации		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	-	81
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 006	48 092
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 912	30 235
С кредитным рейтингом от В+ до В-	360	6 207
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 463
Производные финансовые инструменты	26 537	66 310
Инвестиции в долевые инструменты	3 302	7 296
Всего находящихся в собственности Группы	41 345	195 298
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 533	20 027
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	752	840
Облигации и еврооблигации иностранных государств	1 540	-
Корпоративные облигации и еврооблигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 324	5 107
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 895	1 935
С кредитным рейтингом от В+ до В-	133	-
Инвестиции в долевые инструменты	12 647	4 505
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	24 824	32 414
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	66 169	227 712

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года финансовые активы, предназначенные для торговли, в размере 12 649 млн рублей (31 декабря 2017 года: 131 074 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, из которых долговые финансовые инструменты, предназначенные для торговли, в размере 4 214 млн рублей (31 декабря 2017 года: 65 352 млн рублей) могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13. Кредиты и займы выданные

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>		
Кредиты корпоративным клиентам и займы	539 803	723 163
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 208)	(44 687)
Всего кредитов корпоративным клиентам и займов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	500 595	678 476
<u>Кредиты физическим лицам</u>		
Ипотечные кредиты	20 223	20 319
Кредитные карты	3 623	3 713
Кредиты на покупку автомобилей	233	423
Кредиты наличными	65 647	63 256
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 708)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 018	82 739
Всего кредитов и займов выданных, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	629 529	810 874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 916)	(49 659)
Всего кредитов и займов выданных, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости	583 613	761 215
<u>Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</u>		
Кредиты корпоративным клиентам и займы	91 925	-
Всего кредитов и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91 925	-
Всего кредитов и займов выданных, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	675 538	761 215

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и займы выданные		
- Непросроченные	704 790	781 719
- Просроченные на срок менее 31 дня	4 325	4 805
- Просроченные на срок 31-60 дней	480	3 255
- Просроченные на срок 61-90 дней	568	1 334
- Просроченные на срок 91-180 дней	4 337	8 905
- Просроченные на срок 181-360 дней	3 789	5 334
- Просроченные на срок более 360 дней	3 165	5 522
Всего кредитов и займов выданных, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	721 454	810 874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 916)	(49 659)
Всего кредитов и займов выданных, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	675 538	761 215

По состоянию на 30 июня 2018 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 16 664 млн рублей, что составляет 2.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 29 155 млн рублей и 3.6% соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 11 291 млн рублей или 1.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: 19 761 млн рублей и 2.4% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к просроченным кредитам равно 275.5%, а отношение совокупного резерва под ожидаемые кредитные убытки к проблемным кредитам равно 406.6% (31 декабря 2017 года: 170.3%, и 251.3%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составила 2 629 млн рублей (31 декабря 2017 года: 4 689 млн рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам и займам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам и займам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам и займам		
- Непросроченные	622 307	701 150
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 100	3 699
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	2 603
- Просроченные на срок 61-90 дней	114	863
- Просроченные на срок 91-180 дней	3 049	7 898
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 788	3 095
- Просроченные на срок более 360 дней	1 370	3 855
Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	631 728	723 163
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 208)	(44 687)
Всего кредитов корпоративным клиентам и займам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	592 520	678 476

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, включенные в категорию непросроченной задолженности на сумму 74 992 млн рублей, не были просрочены, но были обесценены.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и займам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего
Непросроченные	445 945	27 481	56 956	530 382
Просроченные на срок менее 31 дня	1 898	-	1 202	3 100
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	114	114
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	3 049	3 049
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 788	1 788
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 370	1 370
Всего	447 843	27 481	64 479	539 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 093)	(2 326)	(28 789)	(39 208)
Балансовая стоимость	439 750	25 155	35 690	500 595

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и займам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлены ниже:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны- ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	7 661	1 285	35 318	44 264	32 046
Чистое создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	318	1 125	(2 948)	(1 505)	4 868
Высвобождение дисконта	-	-	746	746	-
Продажа дочерней компании	(93)	(103)	(572)	(768)	-
Валютные и другие движения	207	19	29	255	-
Чистые списания	-	-	(3 784)	(3 784)	(2 281)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	8 093	2 326	28 789	39 208	34 633

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой расчет резерва под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными	Всего
Кредиты физическим лицам					
- Непросроченные	209	18 673	3 373	60 228	82 483
- Просроченные на срок менее 31 дня	4	282	33	906	1 225
- Просроченные на срок 31-60 дней	1	44	-	435	480
- Просроченные на срок 61-90 дней	1	39	18	396	454
- Просроченные на срок 91-180 дней	2	159	53	1 074	1 288
- Просроченные на срок 181-360 дней	9	204	96	1 692	2 001
- Просроченные на срок более 360 дней	7	822	50	916	1 795
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	233	20 223	3 623	65 647	89 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(646)	(321)	(5 725)	(6 708)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	217	19 577	3 302	59 922	83 018

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными	Всего
- Непросроченные	388	18 705	3 479	57 997	80 569
- Просроченные на срок менее 31 дня	2	185	-	919	1 106
- Просроченные на срок 31-60 дней	2	75	33	542	652
- Просроченные на срок 61-90 дней	1	81	18	371	471
- Просроченные на срок 91-180 дней	9	128	52	818	1 007
- Просроченные на срок 181-360 дней	12	383	93	1 751	2 239
- Просроченные на срок более 360 дней	9	762	38	858	1 667
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	423	20 319	3 713	63 256	87 711
Резерв под обесценение	(26)	(661)	(202)	(4 083)	(4 972)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	397	19 658	3 511	59 173	82 739

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	
Непросроченные	80 742	1 199	542	82 483
Просроченные на срок менее 31 дня	511	646	68	1 225
Просроченные на срок 31-60 дней	-	424	56	480
Просроченные на срок 61-90 дней	-	414	40	454
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	1 288	1 288
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	2 001	2 001
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 795	1 795
Всего	81 253	2 683	5 790	89 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 244)	(987)	(4 477)	(6 708)
Балансовая стоимость	80 009	1 696	1 313	83 018

Величина оценочного резерва под убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам кредитных продуктов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2017 года (неауди- рованные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны- ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны- ми	Всего	
Кредиты на покупку автомобилей					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	2	1	19	22	54
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(5)	(6)	4
Чистые списания	-	-	-	-	(23)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1	1	14	16	35
Ипотечные кредиты					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	79	39	565	683	1 127
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(27)	(49)	(82)	(117)
Высвобождение дисконта	-	-	12	12	-
Валютные и другие движения	-	-	(2)	(2)	-
Чистое возмещение ранее списанных сумм / (списания)	-	-	35	35	(234)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	73	12	561	646	776
Кредитные карты					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	51	82	177	310	239
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	15	53	65	73
Высвобождение дисконта	-	-	20	20	-
Чистые списания	-	-	(74)	(74)	(107)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	48	97	176	321	205
Кредиты наличными					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	1 294	933	3 880	6 107	6 085
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(172)	(56)	1 096	868	2 542
Высвобождение дисконта	-	-	321	321	-
Чистые списания	-	-	(1 571)	(1 571)	(2 272)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	1 122	877	3 726	5 725	6 355

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой расчет резерва под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Анализ кредитов и займов, выданных по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты и займы выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Нефтепереработка / производство и торговля	147 673	132 982
Добыча и торговля сырой нефтью	99 200	182 716
Физические лица	89 726	87 711
Сдача недвижимости в аренду	64 985	46 996
Авто-, мототехника, запасные части	52 478	53 294
Строительство и девелопмент	34 854	36 763
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	32 501	32 526
Финансы	30 644	19 169
Услуги	30 408	32 738
Промышленная химия	29 416	27 949
Продукты питания и сельхозпродукция	23 349	40 947
Лизинг оборудования	22 553	5 147
Металлопродукция	19 405	35 726
Оборудование и специальная техника	17 039	25 649
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	7 855	8 349
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	6 912	6 467
Транспортная инфраструктура	3 299	1 092
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 035	2 299
Прочие	6 122	32 354
Всего кредитов и займов выданных до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	721 454	810 874
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45 916)	(49 659)
Кредиты и займы выданные, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	675 538	761 215

14. Инвестиционные финансовые активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	168 263	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	92 540	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	28 093	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	39 967
Всего инвестиционных финансовых активов	288 896	39 967

Инвестиционные финансовые активы не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные финансовые активы в размере 215 485 млн рублей (31 декабря 2017 года: 7 201 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации, в том числе, инвестиционные финансовые активы в размере 143 147 млн рублей (31 декабря 2017 года: 7 201 млн рублей), которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	21 062	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	3 086	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	878	-
Облигации и еврооблигации иностранных государств	2 204	-
Корпоративные облигации		-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	22 371	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 033	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	14 350	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 733	-
Инвестиции в долевыми инструментами	1 206	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	84 923	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации Правительства РФ	2 702	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	67 315	-
Корпоративные облигации		-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 067	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 163	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	807	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	205	-
Инвестиции в долевыми инструментами	81	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	83 340	-
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168 263	-

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года относились к первой стадии кредитного качества.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	805	-	-	805	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(286)	-	-	(286)	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	519	-	-	519	-

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	11 704	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 885	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	219	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 673	-
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	450	-
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	19 931	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	8 246	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	324	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	8 570	-
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 501	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(408)	-
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 093	-

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года относились к первой стадии кредитного качества, за исключением долговых инвестиционных ценных бумаг, не имеющих кредитного рейтинга, отнесенных ко второй и третьей стадиям кредитного качества в сумме 58 млн рублей и 450 млн рублей соответственно.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Всего	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	21	7	270	298	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	114	(4)	-	110	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	135	3	270	408	-

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ	25 237	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 506	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	37 677	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	11 355	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	795	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	270	-
Инвестиции в долевыми инструментами	15 700	-
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	92 540	-

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	68
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	6 555
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	7 914
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	8 392
Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	225
Инвестиции в долевыми инструментами	-	14 785
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	-	37 939
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	858
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	935
Инвестиции в долевыми инструментами	-	235
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	2 028
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	39 967

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы, отражены вложения в 72.48% акционерного капитала компании нефтяной отрасли, приобретенные Группой в инвестиционных целях, в сумме 12 415 млн рублей (31 декабря 2017 года: 70.00% акций в сумме 11 885 млн рублей в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи).

Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно, Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

В качестве наилучшей оценки справедливой стоимости инвестиции в компанию нефтяной отрасли используется величина фактических затрат на ее приобретение, поскольку инвестиция не имеет рыночной котировки, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок долевыми инструментами аналогичных компаний и отсутствием надежной новой информации, достаточной для оценки дисконтированных денежных потоков.

15. Незавершенное производство и готовая продукция

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	62 775	51 916
Готовая продукция	2 111	1 834
Сырье и материалы	102	30
Всего незавершенного производства и готовой продукции	64 988	53 780

В первом полугодии 2018 года в рамках приобретения новых проектов Группа получила девелоперский портфель на сумму 9 413 млн рублей, представленный девелоперскими проектами по созданию жилой недвижимости в Восточном и Северном Административных округах г. Москвы, отраженный в составе незавершенного строительства, предназначенного для продажи.

В течение первого полугодия 2018 года Группа капитализировала в составе незавершенного строительства расходы по кредитам и займам в размере 465 млн рублей (шесть месяцев 2017 года: 493 млн рублей).

В первом полугодии 2018 года Группа признала чистое снижение стоимости незавершенного производства и готовой продукции в размере 18 млн рублей (шесть месяцев 2017 года: 85 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года незавершенное производство и готовая продукция балансовой стоимостью 32 201 млн рублей (31 декабря 2017 года: 18 015 млн рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по полученным кредитам.

16. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами	9 217	6 923
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	4 398	2 848
Требования по комиссиям	574	704
Дебиторская задолженность по договорам цессии	520	517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов	(596)	(393)
Всего прочих финансовых активов	14 113	10 599
Авансы выданные	4 506	5 977
Недвижимое имущество, предназначенное для продажи	2 514	2 435
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	980	679
Нематериальные активы	520	556
Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг	-	424
Расходы будущих периодов	206	171
Прочее	760	739
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(49)	(241)
Всего прочих нефинансовых активов	9 437	10 740
Всего прочих активов	23 550	21 339

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов и обесценение прочих нефинансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года может быть представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	724	500
Чистое создание резерва под обесценение	120	173
Списания	(199)	(106)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	645	567

В том числе, изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки от прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлено следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные), Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	615	-	-	615
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19)	-	-	(19)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	596	-	-	449

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют собой резерв под обесценение и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	586 375	535 781
Срочные депозиты и кредиты	77 286	76 156
Счета и депозиты до востребования	20 809	19 088
Синдицированные кредиты	19 763	29 487
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	704 233	660 512

Категория обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в Счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО», составила 669 095 млн рублей (31 декабря 2017: 632 662 млн рублей).

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	99 450	101 463
Субординированные облигации	49 339	47 882
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	148 789	149 345

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг, млн. рублей/ млн. долл. США	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017		Дата погашения
		Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	
ООО «Концерн «РОССИУМ»						
Выпуск рублевых облигаций серии 01	10 000	9 651	10.00%	9 675	11.00%	15.09.2025
Выпуск рублевых облигаций серии Б1	20 000	15 768	9.25%	15 790	10.25%	14.11.2025
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»						
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США	600	37 543	7.50%	35 017	7.50%	05.10.2027
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000	-	0.00%	1 537	12.25%	05.06.2018
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	-	0.00%	20 035	7.70%	01.02.2018
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000	1 769	12.25%	1 827	12.25%	22.08.2018
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	4 967	8.70%	4 442	8.70%	13.11.2018
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000	3 389	10.15%	3 525	10.15%	24.10.2018
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000	2 197	10.30%	2 056	10.30%	30.10.2018
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000	56	8.50%	3 866	11.00%	10.07.2019
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000	1 249	9.15%	1 355	9.15%	10.07.2019
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000	5 060	16.50%	5 059	16.50%	26.05.2025
Выпуск рублевых облигаций серии БО-09	3 000	821	10.25%	818	10.25%	25.03.2020
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	23 376	5.88%	24 603	5.88%	07.11.2021
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500	25 546	5.55%	-	-	14.02.2023
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»						
Облигации с ипотечным покрытием	3 702	498	10.65%	837	10.65%	07.06.2039
Облигации с ипотечным покрытием	3 328	1 648	10.15%	2 387	10.15%	07.12.2043
ООО «МКБ-Лизинг»						
Выпуск рублевых облигаций серии 01	3 000	-	-	1 236	12.50%	21.10.2021
ПАО «Инград»						
Выпуск рублевых облигаций серии 001-Р 01	10 000	10 110	10.25%	10 122	11.25%	09.11.2027
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	5 000	5 141	10.50%	5 158	11.50%	17.03.2022
		148 789		149 345		

19. Пенсионные обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	106 398	73 956
Обязательства по страховым контрактам негосударственного пенсионного обеспечения	80	80
Всего обязательств по страховым контрактам	106 478	74 036
Обязательства по инвестиционным контрактам негосударственного пенсионного обеспечения	526	526
Всего обязательств по инвестиционным контрактам	526	526
Всего обязательств по пенсионной деятельности	107 004	74 562

По состоянию на 30 июня 2018 года проверка адекватности пенсионных обязательств показала, что сформированная величина обязательств является достаточной.

Ключевые допущения, использованные при проверке адекватности пенсионных обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года соответствовали допущениям, использованным при проверке адекватности пенсионных обязательств на 31 декабря 2017 года.

20. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед поставщиками	17 596	10 247
Задолженность перед организациями по инкассации	297	468
Прочее	1 030	987
Всего прочих финансовых обязательств	18 923	11 702
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	4 028	1 763
Прочие резервы, связанные с операционной деятельностью	2 142	1 160
Обязательства перед персоналом	1 392	1 104
Доходы будущих периодов	766	2 068
Задолженность по уплате операционных налогов	748	582
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	395	321
Прочее	727	271
Всего прочих нефинансовых обязательств	10 198	7 269
Всего прочих обязательств	29 121	18 971

21. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 44 895 223 492 рубля 23 копейки (31 декабря 2017 года: 44 895 223 492 рубля 23 копейки).

В сентябре 2017 года было принято решение об увеличении капитала Компании на общую сумму 26 356 294 155 рублей, в том числе уставного капитала на 20 800 921 280 рублей 73 копейки. Увеличение на сумму 20 000 000 000 рублей было оплачено наличными денежными средствами, оставшиеся 6 356 294 155 рублей представляют собой неденежный вклад имуществом в качестве оплаты доли в капитале Компании.

В рамках увеличения уставного капитала Компании, в состав её участников вошла компания ЛУНАРЭЙ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (LUNARAY INVESTMENTS LTD), получившая долю 9,9% от увеличенного уставного капитала ООО «Концерн «РОССИУМ» номинальной стоимостью 4 444 627 125 рублей 73 копейки.

22. Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлена информация о каждом дочернем обществе, в котором имеется доля неконтролирующих акционеров:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках)	Эффект от приобретения/продажи дочерних компаний
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	43.93%	101 534	4 834	(424)
ПАО «Инград»	21.70%	2 951	(566)	283
АО «НПФ Согласие»	9.90%	622	208	-
ООО «ПЛК»	-	-	-	(272)
Итого		105 107	4 476	(413)

	31 декабря 2017 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках)	Эффект от приобретения дочерних компаний
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	44.26%	100 549	4 098	-
ПАО «Инград»	19.92%	3 325	(82)	(77)
АО «НПФ Согласие - ОПС»	9.90%	414	137	-
ООО «ПЛК»	40.00%	272	-	-
Итого		104 560	4 153	(77)

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	104 560	45 259
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(3 476)	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 15 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	(34)	-
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	101 050	45 259
Выпуск бессрочных облигаций дочерней компанией	-	40 977
Выкупленные бессрочные облигации дочерней компании	(500)	-
Курсовые разницы по бессрочным выпущенным облигациям, приходящиеся на долю меньшинства	2 024	251
Расходы на выпуск бессрочных выпущенных облигаций, приходящиеся на долю меньшинства	-	(55)
Начисленные проценты по бессрочным облигациям дочерней компании	(821)	-
Налоговый эффект	481	-
Изменение неконтролирующей доли участия при выбытии и приобретении дочерних обществ и приобретении неконтролирующих долей	(413)	(77)
Неконтролирующая доля в чистой прибыли за отчетный период	4 476	4 153
Неконтролирующая доля в совокупном доходе за отчетный период	(1 190)	29
По состоянию на 30 июня	105 107	90 537

23. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны.

Группа осуществляет страхование в соответствии с требованиями законодательства. Также в течение отчетного периода Группа страховала риски, связанные со строительно-монтажными работами.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, рисков временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы.

Руководство Группы допускает наличие вероятности наступления неблагоприятных событий, не являющихся страховым случаем, которые могут повлечь за собой материальный ущерб и оказать влияние на финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить, однако, они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

24. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее Консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

25. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Остаток млн.рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток млн.рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты и займы, выданные				
Компании под контролем конечного бенефициара	159	14.00%	-	-
Ключевой управленческий персонал Группы	183	13.10%	134	14.50%
Всего кредитов и займов, выданных	342		134	
Прочие активы				
Компании под контролем конечного бенефициара	2 881		2 848	-
Всего прочих активов	2 881		2 848	
Средства, причитающиеся клиентам, и выпущенные долговые ценные бумаги в т.ч.				
<i>Текущие счета</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	49	-	8	-
Конечный бенефициар	62	-	2	-
Ключевой управленческий персонал Группы	222	-	215	-
<i>Депозиты срочные и до востребования и выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	27 178	9.40%	39 964	11.70%
Конечный бенефициар	1 068	6.20%	11 268	11.10%
Ключевой управленческий персонал Группы	350	5.70%	233	5.70%
Всего средств, причитающихся клиентам и выпущенных долговых ценных бумаг	28 929		51 690	
Прочие обязательства				
Компании под контролем конечного бенефициара	8		1	-
Всего прочих обязательств	8		1	
Обязательства, связанные с активами, предназначенными для продажи				
Компании под контролем конечного бенефициара	-	-	2 839	12.10%
Всего обязательств, связанных с активами, предназначенными для продажи	-		2 839	

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма неиспользованных кредитных линий конечного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 919 млн рублей (31 декабря 2017 года: 890 млн рублей).

Ниже приведено описание характера взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

Операции с конечным бенефициаром и ключевым управленческим персоналом

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Конечный бенефициар	2	-
Ключевой управленческий персонал Группы	10	6
Процентные расходы		
Конечный бенефициар	(21)	(31)
Ключевой управленческий персонал Группы	(7)	(6)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании, членов Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Ключевой управленческий персонал ООО «Концерн «РОССИУМ» и Члены Правления Банка	400	327
Члены Наблюдательного Совета	38	35
	438	362

Операции с компаниями под контролем конечного бенефициара

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	700
Процентные расходы	(1 785)	(6)
Комиссионные доходы	154	4
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13	-
Административные расходы	(41)	-

Операции Группы со связанными сторонами в течение отчетного периода осуществлялись на рыночных условиях.

26. Анализ по сегментам

Являясь дифференцированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр предприятий, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста и возможностями консолидации; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «РОССИУМ» делегирует руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ.

Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Группы выделяло три операционных и отчетных сегмента:

- универсальный и инвестиционный банкинг, включающий в себя банковский холдинг ООО «Концерн «РОССИУМ», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества;
- девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный девелоперской компанией ПАО «Инград» и ее дочерними обществами, инвестирующей в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области, а также ООО «Инград Сервис» и его дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости Московской области;
- управление портфельными активами включает в себя холдинговую компанию Деспасио Ассошиэйтс Лимитед и ее дочернее общество, брокерскую компанию Сова Капитал Лимитед, а также негосударственное пенсионное страхование, представленное АО «НПФ Согласие-ОПС» и АО «НПФ Согласие».

Сельскохозяйственный сектор, представленный ООО «Агронова-Л» и его дочерними обществами, занимающимися выращиванием зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, а также разведением крупного рогатого скота выбыл в конце 2017 года в результате продажи агрохолдинга.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основные принципы учетной политики» данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При анализе финансовых результатов сегментов руководство Группы понимает под выручкой сегментов «Универсальный и инвестиционный банкинг» и «Управление портфельными активами» процентные, комиссионные доходы, а также результат от операций с ценными бумагами и операций на валютном рынке, а для сегмента «Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости» — выручка от операций с недвижимостью и доходы от операционной аренды.

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется руководством Группы на основе показателя ЕВТ* каждого сегмента.

Прочая информация, предоставляемая руководству Группы, за исключением информации, указанной ниже, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Универсаль- ный и инвестицион- ный банкинг	Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	Управление портфель- ными активами	Сельскохо- зяйственный сектор	Итого
(неаудированные данные)					
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
Итого выручка по сегменту	66 450	7 161	6 790	-	80 401
Межсегментные операции	3 776	(15)	(5 121)	-	(1 360)
Выручка от внешней реализации	70 226	7 146	1 669	-	79 041
ЕВТ*	17 000	(1 814)	(2 511)	-	12 675
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года					
Итого выручка по сегменту	75 016	1 597	1 015	1 169	78 797
Межсегментные операции	(1 679)	-	-	(481)	(2 160)
Выручка от внешней реализации	73 337	1 597	1 015	688	76 637
ЕВТ*	10 513	(3 006)	(58)	733	8 182

* данный показатель эквивалентен прибыли до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	2 112 020	2 052 367
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	106 908	93 958
Управление портфельными активами	240 552	165 186
Итого активов сегментов	2 459 480	2 311 511
Исключение операций между сегментами	(178 905)	(170 898)
Итого консолидированные активы	2 280 575	2 140 613
Обязательства сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	1 838 549	1 777 173
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	92 999	76 697
Управление портфельными активами	212 467	142 172
Итого обязательств сегментов	2 144 015	1 996 042
Исключение операций между сегментами	(61 247)	(53 435)
Итого консолидированные обязательства	2 082 768	1 942 607

27. Управление рисками капитала и финансовыми рисками

Управление рисками капитала

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержании нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая акционерам приемлемый уровень доходности при минимизации рисков, соблюдая интересы инвесторов и кредиторов при поддержании оптимальной структуры капитала.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках присущих ее деятельности рисков посредством регулирования соотношения заемных средств и капитала при планировании прибыли и инвестиций. Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному соответствующими регуляторами для кредитно-финансовых институтов, в т. ч. Центральным банком Российской Федерации.

В частности, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп. С 1 января 2016 года Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2016 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Руководство Банка полагает, что Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматива достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2») и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и с сентября 2017 года - надбавку за системную значимость. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банковской группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал 1-го уровня	133 794	135 809
Выпущенные бессрочные облигации	43 930	40 320
Всего капитала 1-го уровня	177 724	176 129
Всего капитала 2-го уровня	103 543	98 288
Всего капитала	281 267	274 417
Всего активов, взвешенных с учетом риска	1 198 853	1 174 570
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11.2	11.6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	14.8	15.0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	23.5	23.4

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными целями управления рисками являются повышение эффективности работы и использования капитала и обеспечение устойчивости развития Группы.

Система управления рисками Группы на уровне каждого дочернего общества базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения вероятности их наступления.

В течение 6 месяцев 2018 года Группа придерживалась тех же принципов управления рисками, что и в предшествующем периоде, и приведенных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части оценки ожидаемых кредитных убытков и управления кредитным риском.

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов — юридических лиц.

Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или займа или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению кредита или займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже:

	Позиция, подверженная кредитному рisku на 30.06.2018 (неаудирован- ные данные)	Сравнительная информация из внешних источников показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	235 081	
Депозиты в банках и других финансовых институтах	5 703	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные финансовые активы	136 485	

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года, представлена в примечаниях к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

- денежные средства и их эквиваленты – Примечание 10;
- депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 11;
- кредиты и займы выданные корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 13;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 14;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Примечание 14.

Мониторинг значительного повышения кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает всю доступную уместную информацию количественного и качественного характера, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества финансового инструмента и прогнозной информации, имеющейся в распоряжении Группы.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

По результатам оценки Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании имеющейся о заемщике информации. При этом рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере повышения кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. При этом рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере повышения кредитного риска.

Впоследствии позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках — например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности, в т.ч. влияние фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической средах осуществления деятельности заемщика.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные — например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные — например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску являются рейтинги кредитного риска. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени. Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак - «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Модифицированные финансовые активы

Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов и займов, выданных юридическим лицам. Предусмотренные договором условия по кредиту или займу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам и займам выданным клиентам, испытывающим финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. Активы и обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице:

	Оценка по справедливой стоимости на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	39 632	26 537	-	66 169
Инвестиционные финансовые активы	246 764	1 624	12 415	260 803
Кредиты и займы выданные	-	-	91 925	91 925
Нефинансовые активы				
Основные средства	-	-	5 338	5 338
Инвестиционная недвижимость	-	-	21 081	21 081
Всего активов по справедливой стоимости	286 396	28 161	130 759	445 316
Финансовые обязательства				
Средства, причитающиеся клиентам	-	9 358	-	9 358
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	9 358	-	9 358

Оценка по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	161 120	66 592	-	227 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 258	3 824	-	28 082
Нефинансовые активы				
Основные средства	-	-	5 524	5 524
Инвестиционная недвижимость	-	-	21 872	21 872
Всего активов по справедливой стоимости	185 378	70 416	27 396	283 190
Финансовые обязательства				
Средства, причитающиеся клиентам	-	42 202	-	42 202
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	42 202	-	42 202

В течение отчетного периода Группа не изменяла подход к методам оценки, основным допущениям и процедурам классификации, используемым при оценке справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не осуществлялось переводов финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Руководство провело анализ чувствительности оценок в отношении справедливой стоимости активов Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Результаты анализа оценок справедливой стоимости активов, отнесенных к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости, представлены в таблице ниже:

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска RUB: 14.50% - 22.50% USD: 6.00% - 7.10% EUR: 4.60%	1%	(2 868) млн рублей / 3 126 млн рублей
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 12.00% до 13.00% Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17.80% до 18.00% эффективного валового дохода от аренды Ставка капитализации на уровне от 10.50% до 12.10% Дисконт в диапазоне от 8.00% до 12.00%	10%	552 млн рублей

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
Инвестиционная недвижимость	Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20.0% до +36.0%	10%	1 936 млн рублей
	Прогнозируемый рост цены продажи 3.0% на горизонте 2018 – 2030 гг.	1 год	1 540 млн рублей
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 14.5% до 15.2%	1%	676 млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 7 до 12 тыс. руб. за кв.м. без НДС	10%	119 млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды 4.0% в год	1%	19 млн рублей

31 декабря 2017 года

Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 12.0% до 13.0%	10%	552 млн рублей
	Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 17.8% до 18.0% эффективного валового дохода от аренды		
	Ставка капитализации на уровне от 10.5% до 12.1%		
	Дисконт в диапазоне от 8.0% до 12.0%		
Инвестиционная недвижимость	Цена продажи земельных участков в диапазоне от -20.0% до +36.0%	10%	1 936 млн рублей
	Прогнозируемый рост цены продажи 3.0% на горизонте 2018 – 2030 гг.	1 год	1 540 млн рублей
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 14.5% до 15.2%	1%	676 млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 7 до 12 тыс. руб. за кв.м. без НДС	10%	119 млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды 4.0% в год	1%	19 млн рублей

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Инвестиционные финансовые активы	26 205	-	-	26 205	28 093
Кредиты и займы выданные		-	594 259	594 259	583 613
	26 205	-	594 259	620 464	611 706
Средства, причитающиеся клиентам	-	1 082 316	-	1 082 316	1 065 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	142 160	-	-	142 160	148 789
	142 160	1 082 316	-	1 224 476	1 214 720
31 декабря 2017					
Кредиты и займы, выданные	-	-	762 700	762 700	761 215
	-	-	762 700	762 700	761 215
Средства, причитающиеся клиентам	-	985 583	-	985 583	977 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 648	-	-	148 648	149 345
	148 648	985 583	-	1 134 231	1 127 323

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 9.00% до 12.30% (рубли) и от 3.20% до 6.40% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 9.70% до 26.00% (рубли) и от 6.70% до 9.50% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 6.40% до 6.80% (рубли) и от 1.40% до 3.40% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 6.10% до 6.50% (рубли) и от 0.80% до 1.40% (иностранная валюта).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	44 781
Выданные кредиты	71 338
Выплаты по кредитам	(9 707)
Прочие процентные доходы	2 158
Изменение справедливой стоимости	(17 698)
Списания	(1 909)
Изменение курсовых разниц	2 962
Справедливая стоимость на 30 июня 2018 года	91 925

29. События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2018 года Банк произвел выплату купонного дохода:

- по биржевым облигациям серии БО-10: 8-й купон в сумме 2.4 млн рублей или 42.2 рублей на одну облигацию;
- по биржевым облигациям серии БО-11: 8-й купон в сумме 376.6 млн рублей или 45.4 рублей на одну облигацию.

В августе 2018 года Банк произвел выплату купонного дохода:

- по бессрчным еврооблигациям в сумме 15.5 млн долларов США или 22.19 долларов США на одну облигацию;
- по еврооблигациям со сроком погашения 14 февраля 2023 года в сумме 13.9 млн долларов США или 27.75 долларов США на одну облигацию.

24 июля 2018 года Банк разместил бессрчные субординированные облигации серии 15 на общую сумму 5 млрд рублей со ставкой купона на 1-11 купонные периоды в размере 12.0% годовых. Условиями выпуска предусмотрен колл-опцион эмитента после 5.5 лет с даты размещения и далее через каждые последующие 5 лет.

В июле 2018 года Банк был признан победителем конкурса Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на право заключения договора передачи имущества и обязательств банка «Советский». Общая величина средств, причитающихся клиентам, полученных Банком, составила 37.1 млрд рублей.

В июле 2018 года CBOM Finance P.L.C. объявил предложение о досрочном выкупе до 100 млн долларов США из облигационного займа в сумме 600 млн долларов США, подлежащего погашению в 2027 году и бессрчного облигационного займа в сумме 700 млн долларов США. В августе 2018 года, в связи с высокой волатильностью российского финансового рынка, объем выкупа в рамках предложения был скорректирован до 50 млн долларов США.

Юридический адрес ООО «Концерн «РОССИУМ»:

Российская Федерация, 143000,

Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Телефон: 7 (495) 784 76 00

Веб-сайт: <http://rossium.ru/>