

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	10
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	11
3. Новые учетные положения	11
4. Процентные доходы и процентные расходы	16
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	17
6. Расходы на персонал	17
7. Прочие общехозяйственные и административные расходы	17
8. Налог на прибыль	18
9. Денежные и приравненные к ним средства	19
10. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	19
11. Кредиты и авансы, выданные банкам	19
12. Кредиты, выданные клиентам	20
13. Инвестиционные ценные бумаги	23
14. Прочие активы	24
15. Счета и депозиты банков	24
16. Текущие счета и депозиты клиентов	25
17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	25
18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	25
19. Прочие обязательства	26
20. Акционерный капитал	27
21. Управление капиталом	27
22. Внебалансовые и условные обязательства	27
23. Оценка справедливой стоимости	29
24. Операции со связанными сторонами	34
25. Выбытие дочерних компаний	36
26. Дочерние компании	37
27. События после отчетной даты	37



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Аktionерам

Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2018 г., промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	4	5 073	6 259	12 971	12 482
Процентные расходы	4	(7 238)	(6 292)	(16 061)	(12 132)
Чистый процентный доход		(2 165)	(33)	(3 090)	350
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11, 12	(32 814)	1 053	(28 564)	1 822
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		(34 979)	1 020	(31 654)	2 172
Комиссионные доходы	5	78	225	216	471
Комиссионные расходы	5	(67)	(58)	(125)	(141)
Чистый комиссионный доход		11	167	91	330
Чистый убыток (прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		438	231	(621)	55
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		3 809	1 659	2 220	1 434
Чистые доходы от переоценки кредитов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 480	—	1 524	—
Операционный результат по пенсионной деятельности		—	—	964	—
Прочие операционные доходы		72	92	190	200
Операционные доходы		(29 169)	3 169	(27 286)	4 191
Доход от прекращения обязательств	18	28 124	—	28 124	—
Убыток от приобретения активов		(5 256)	—	(5 256)	—
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(37 571)	—	(37 571)	—
Восстановление резервов на возможные потери	19, 22	—	2 669	—	2 669
Расходы на персонал	6	(479)	(688)	(1 045)	(1 432)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(641)	(727)	(1 297)	(1 373)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль		(44 992)	4 423	(44 331)	4 055
Расход по налогу на прибыль	8	(161)	(87)	(337)	(210)
(Убыток)/прибыль за период		(45 153)	4 336	(44 668)	3 845
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		(45 172)	4 336	(44 687)	3 845
- неконтрольные доли участия		19	—	19	—
(Убыток)/прибыль за период		(45 153)	4 336	(44 668)	3 845

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе*(в миллионах российских рублей)*

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
(Убыток)/прибыль за период	(45 153)	4 336	(44 668)	3 845
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	(345)	76	(210)	126
Прочий совокупный (расход)/доход	(345)	76	(210)	126
Итого совокупный (убыток)/прибыль за период	(45 498)	4 412	(44 878)	3 971
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	(45 517)	4 412	(44 897)	3 971
- неконтрольные доли участия	19	—	19	—
Итого совокупный (убыток)/прибыль за период	(45 498)	4 412	(44 878)	3 971

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	18 627	54 705
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты	10	73	146 281
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	2 091	9 773
Кредиты, выданные клиентам	12	105 959	158 535
Инвестиционные ценные бумаги	13	76 443	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	—	88 490
Инвестиционная недвижимость		3 777	4 108
Основные средства и нематериальные активы		2 888	8 688
Прочие активы	14	756	1 444
Итого активы		210 614	472 024
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	10	—	71
Счета и депозиты банков	15	111	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	16	77 813	117 906
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17	262 323	—
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 18	—	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности		—	132 074
Отложенное налоговое обязательство		—	1 066
Прочие обязательства	19	4 112	4 204
Итого обязательства		344 359	633 542
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	300	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 023	1 037
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(132)	78
Накопленные убытки		(155 414)	(182 847)
Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка		(133 745)	(161 244)
Неконтрольные доли участия		—	(274)
Итого дефицит капитала		(133 745)	(161 518)
Итого обязательства и собственные средства		210 614	472 024

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 августа 2018 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления БанкаО.В. Орлова
Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		2 337	12 209
Процентные расходы		(14 715)	(8 636)
Комиссионные доходы		221	471
Комиссионные расходы		(20)	(141)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		29 849	237
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(586)	1 129
Расходы на персонал		(1 043)	(1 491)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 246)	(1 211)
Прочие доходы		165	200
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		24 031	(12 786)
Кредиты и авансы, выданные банкам		7 052	1 274
Кредиты, выданные клиентам		12 618	(66 914)
Прочие активы		75	(81)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(304 958)	69 044
Текущие счета и депозиты клиентов		(44 501)	562
Прочие обязательства		687	(171)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(290 034)	(6 305)
Налог на прибыль уплаченный		(337)	(210)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности		(290 371)	(6 515)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие дочерних компаний	25	(38 860)	—
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	6 904
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(422)	(19)
Продажа основных средств и нематериальных активов		—	53
Приобретение инвестиционной недвижимости		—	(200)
Продажа инвестиционной недвижимости		331	—
Чистое (использование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(38 951)	6 738
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение займов от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17	393 200	—
Погашение займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 18	(99 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		294 200	—
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		(35 122)	223
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(956)	(23)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		54 705	9 634
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	18 627	9 834

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

				Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		Итого капитал (дефицит капитала), приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал (дефицит капитала)	
	Примечание	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.		10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)	–	(30 543)
Прибыль за период		–	–	–	–	3 845	3 845	–	3 845
Прочий совокупный доход									
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	–	–	126	–	126	–	126
Итого прочий совокупный доход		–	–	–	126	–	126	–	126
Итого совокупный доход/(расход)		–	–	–	126	3 845	3 971	–	3 971
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(14)	–	–	(14)	–	(14)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г.		10	20 478	1 051	75	(48 200)	(26 586)	–	(26 586)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	3	–	–	–	–	(14 572)	(14 572)	–	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Убыток за период		–	–	–	–	(44 687)	(44 687)	19	(44 668)
Прочий совокупный доход									
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		–	–	–	(210)	–	(210)	–	(210)
Итого прочий совокупный доход		–	–	–	(210)	–	(210)	–	(210)
Итого совокупный убыток		–	–	–	(210)	(44 687)	(44 897)	19	(44 878)
Выпуск акций	20	300					300		300
Уменьшение уставного капитала	20	(10)	–	–	–	–	(10)	–	(10)
Эффект от признания займов, полученных от ЦБ РФ, по справедливой стоимости и от досрочного погашения займов, полученных от ГК «АСВ»	17,18	–	–	–	–	82 146	82 146	–	82 146
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями	25	–	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании	25	–	–	–	–	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(14)	–	14	–	–	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г.		300	20 478	1 023	(132)	(155 414)	(133 745)	–	(133 745)

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО).

В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 30 июня 2018 г. сеть Банка насчитывает 3 филиала, 1 дополнительный офис и 35 операционных офиса в 24 городах в 19 регионах Российской Федерации.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов с льготной процентной ставкой.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 18.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу Открытие.

В августе 2017 г. контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие».

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, 30 августа 2017 г. приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие». 15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия предусматривает выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого ПАО Банк «ФК Открытие», так и его дочерних финансовых организаций.

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка были приостановлены.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

В марте 2018 года Группой был получен депозит от ЦБ РФ в размере 372 000 млн. рублей, в июне были получены два депозита на 10 200 и 11 000 млн. рублей, средства привлечены сроком на 5 лет по ставке 0,5% годовых (Примечание 17).

В мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка. Акции были приобретены ЦБ РФ и оплачены по номиналу. По результатам дополнительной эмиссии ЦБ РФ получил доли в уставном капитале Банка в размере 99,9999997%.

13 июня 2018 г. деятельность Временной администрации по управлению Банком была прекращена, полномочия органов управления Банком восстановлены. Органы управления сформированы в новых составах.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 26.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. за исключением изменений, указанных в Примечании 3.

3. Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 г., выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и представлены ниже.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевого финансового инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Группа оценивает наличие существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

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

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)***3. Новые учетные положения (продолжение)***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

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

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

(д) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 г., включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)**

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	54 705	—	—	—	54 705	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 281	(14 010)	—	—	132 271	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	9 773	—	(46)	—	9 727	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	158 535	(13 538)	(13 002)	—	131 995	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	—	13 538	—	(1 524)	12 014	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Инвестиционные ценные бумаги — долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 821	14 010	—	—	99 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги — долевого ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 669	—	—	—	2 669	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые)

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(182 847)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(13 048)
Признание эффекта от смены классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9	(1 524)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(197 419)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(14 572)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам, эффект от модификаций, прочее	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(174 472)	(13 002)	(83 497)	(270 971)
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	(46)	—	(46)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Новые учетные положения (продолжение)

При составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 г. и за трех- и шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, Группа уточнила влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, которое составило 14 572 млн. руб. против 11 531 млн. руб., отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 г. и за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО (IAS) 17 «*Аренда*». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты, выданные клиентам	2 949	3 861	6 564	7 341
- Кредиты и авансы, выданные банкам	82	473	404	991
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:				
- Торговые ценные бумаги	18	1 745	799	3 759
- Инвестиционные ценные бумаги	1 804	180	4 788	391
- Кредиты, выданные клиентам	220	—	416	—
Итого процентные доходы	5 073	6 259	12 971	12 482
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Текущие счета и депозиты клиентов	(1 433)	(2 761)	(3 330)	(5 529)
- Счета и депозиты банков	(490)	(1 615)	(5 994)	(2 846)
- Займы, полученные от ЦБ РФ	(5 190)	—	(6 088)	—
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	(125)	(1 916)	(649)	(3 757)
Итого процентные расходы	(7 238)	(6 292)	(16 061)	(12 132)
Чистый процентный доход	(2 165)	(33)	(3 090)	350

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 июня</i>		<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Комиссионные доходы				
Кассовые и расчетные операции	37	151	77	281
Комиссии страхового брокера	36	53	128	129
Прочие	5	21	11	61
Итого комиссионные доходы	78	225	216	471
Комиссионные расходы				
Кассовые и расчетные операции	(17)	(40)	(34)	(96)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(36)	(4)	(58)	(18)
Операции с ценными бумагами	(14)	(8)	(31)	(15)
Агентские операции	—	(4)	(2)	(9)
Прочие	—	(2)	—	(3)
Итого комиссионные расходы	(67)	(58)	(125)	(141)
Чистый комиссионный доход	11	167	91	330

6. Расходы на персонал

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 июня</i>		<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Вознаграждения сотрудникам	384	570	816	1 128
Налоги и отчисления по заработной плате	95	118	229	304
Итого расходы на персонал	479	688	1 045	1 432

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 июня</i>		<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Профессиональные услуги	227	121	257	160
Амортизация и износ	46	62	250	131
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	110	155	248	308
Арендная плата	82	91	179	194
Информационные технологии	40	78	86	126
Коммунальные услуги и ремонт	35	48	78	121
Налоги, отличные от налога на прибыль	37	37	70	70
Связь	29	26	58	57
Охрана	10	11	18	19
Реклама и маркетинг	—	27	13	51
Прочие	25	71	40	136
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	641	727	1 297	1 373

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Налог на прибыль

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 июня</i>		<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	161	87	337	210
Итого расход по налогу на прибыль	161	87	337	210

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В течение первых трех месяцев 2018 года для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2017 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 июня</i>		<i>Шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Убытки до налогообложения	(45 039)	4 423	(44 378)	4 055
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(9 008)	885	(8 876)	811
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	9 007	(789)	8 919	(591)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	192	20	383	60
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(30)	(29)	(89)	(70)
Итого расход по налогу на прибыль	161	87	337	210

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	1 351	1 350
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 157	2 866
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	1 738	4 777
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	64	99
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	11 317	27 675
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	11 381	27 774
Краткосрочные депозиты в других банках		
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	—	14 424
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	—	3 514
Итого краткосрочные депозиты в других банках	—	17 938
Итого денежные и приравненные к ним средства	18 627	54 705

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

10. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Активы	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	13 538
Еврооблигации Российской Федерации	—	51 332
Муниципальные облигации	—	189
Корпоративные облигации	—	58 984
Долевые ценные бумаги	—	20 268
Паевые инвестиционные фонды	—	1 970
Итого торговые ценные бумаги	—	146 281
Валютные СВОПы	73	—
Итого производные финансовые инструменты	73	—
Итого торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	73	146 281
Обязательства	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	—	71
Итого производные финансовые инструменты	—	71

11. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	676	1 174
Кредиты и депозиты в других банках	2 646	9 775
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	3 322	10 949
За вычетом: резерва под обесценение	(1 231)	(1 176)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	2 091	9 773

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты и авансы, выданные банкам (продолжение)

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 2017 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражен межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 1 361 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 210 млн. рублей), а также межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 0 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 5 990 млн. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	46	1 176	1 222
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(18)	–	(18)
Курсовые разницы	–	27	27
На 30 июня 2018 г.	28	1 203	1 231

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 г.:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 192
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 191

12. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	228 892	239 224
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	99 251	57 836
Кредитные карты	48 165	21 563
Прочие кредиты физическим лицам	19 764	14 384
Итого кредиты физическим лицам	167 180	93 783
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	396 072	333 007
За вычетом: резервы под ОКУ	(304 788)	(174 472)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	91 284	158 535
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 675	–
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	105 959	158 535

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 681	6 376	262 914	–	270 971
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(76)	(3 559)	(54)	–	(3 689)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(229)	2 067	30 406	–	32 244
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	6 952	–	6 952
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	–	–	(1 690)	–	(1 690)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 376	4 884	298 528	–	304 788

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	955	6 128	100 914	–	107 997
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(3 551)	–	–	(3 551)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	8	2 162	30 581	–	32 751
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	4 356	–	4 356
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г.	963	4 739	135 851	–	141 553

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты наличными					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	377	143	99 575	–	100 095
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(50)	(5)	(12)	–	(67)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(161)	(67)	(207)	–	(435)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	(916)	–	(916)
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	–	–	(1 369)	–	(1 369)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г.	166	71	97 071	–	97 308
Кредитные карты					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	309	101	43 162	–	43 572
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21)	(2)	(24)	–	(47)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(64)	(28)	125	–	33
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	3 313	–	3 313
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г.	224	71	46 576	–	46 871

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>				<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	40	4	19 263	–	19 307
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5)	(1)	(18)	–	(24)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(12)	–	(93)	–	(105)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	199	–	199
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	–	–	(321)	–	(321)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 г.	23	3	19 030	–	19 056

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты физическим лицам, выданные наличными</i>	<i>Кредиты физическим лицам, кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2017 г.	55 459	55 610	18 886	14 030	143 985
Чистое создание (восстановление) резерва	(1 105)	(616)	38	(138)	(1 821)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 г.	54 354	54 994	18 924	13 892	142 164

13. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	73 611	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	73 611	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции и доли участия	2 832	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 832	–
Итого инвестиционные ценные бумаги	76 443	–
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	–	84 330
Акции	–	2 669
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	1 491
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	88 490

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	36 004
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	37 571	37 571
На 30 июня 2018 г.	37 571	73 575

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения в 2025-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 10,8% до 12,7% годовых.

Акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупнейшими российскими финансовыми компаниями и вложения в уставные капиталы компаний.

14. Прочие активы

	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Прочие финансовые активы	462	435
Гарантийные взносы	462	435
Прочие нефинансовые активы	294	1 009
Требования по текущему налогу на прибыль	—	632
Предоплата по прочим операциям	196	269
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	15	4
Прочие	83	104
Итого прочие активы	756	1 444

15. Счета и депозиты банков

	<i>30 июня 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты	—	304 790
Корреспондентские счета типа «Лоро»	111	181
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	—	1 615
Итого счета и депозиты банков	111	306 586

По состоянию на 31 декабря 2017 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 690 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 491 млн. рублей находились в собственности Группы и 199 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	2 971	2 578
Корпоративные клиенты	1 679	1 826
Срочные депозиты		
Физические лица	64 237	104 246
Корпоративные клиенты	8 926	9 256
Итого текущие счета и депозиты клиентов	77 813	117 906

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	67 208	106 824
Частные предприятия	10 605	11 082
Итого текущие счета и депозиты клиентов	77 813	117 906

17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Сумма займа	Дата получения	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
372 000 млн. рублей	15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,5%	248 296
10 200 млн. рублей	28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,5%	6 798
11 000 млн. рублей	29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,5%	7 229
Итого				262 323

В марте и июне 2018 года Группой были получены депозиты от ЦБ РФ в общей сумме 393 200 млн. рублей под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно МСФО Группа дисконтировала депозит на 372 млрд. руб. по рыночной ставке 9,67% годовых, остальные депозиты по рыночной ставке 9,42% годовых на дату получения займов. Группа признала депозиты первоначально по справедливой стоимости в сумме 255 689 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита составила 137 511 млн. рублей и была отражена как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Сумма займа	Дата получения	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	—	6,01%	28 000
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	43 635
Итого				71 635

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данный займ с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания займа составила 67 791 млн. рублей. В марте 2018 года данный займ был досрочно возвращен Группой, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 55 365 млн. рублей, который был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Займ от ГК «АСВ» был предоставлен бывшему акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа бывший акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данный займ с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания займа составила 6 594 млн. рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа, в связи с получением требования Группой был признан убыток в размере 5 057 млн. рублей. В апреле 2018 г. в соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 12 и пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязательства Банка по данному займу перед бывшими акционерами были прекращены.

19. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	3 869	3 834
Резерв на возможные потери (Примечание 22)	3 549	3 346
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	164	183
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	110	174
Обязательства по прочим операциям	46	131
Прочие нефинансовые обязательства	243	370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	—	10
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	182	228
Авансы полученные	61	132
Итого прочие обязательства	4 112	4 204

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2017 и 2016 годы:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 346	6 598
Расходы/(доходы) на создание резерва на возможные потери	—	(2 669)
Изменение резерва за счет изменения курса валют	226	(138)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(23)	(365)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 549	3 426

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком было выпущено 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляла 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала составлял 10 000 001 рублей.

В марте 2018 года в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком выпущено 1 389 043 317 904 317 900 000 000 обыкновенных акций, размер уставного капитала составляет 300 000 000 (Триста миллионов) рублей.

21. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 1).

22. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Налоги (продолжение)

Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей за 2015 год и 1 683 млн. рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 и 2016 годов часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 30 июня 2018 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 2 760 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 534 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

В течение 2016 года Группе были предъявлены иски по оспариванию прав собственности Группы на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Группой по состоянию на 30 июня 2018 г. создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 30 июня 2018 г. резерв составил 46 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 69 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку были предъявлены иски на общую сумму 5 015 млн. рублей от бывшей материнской компании Банка, находящейся на текущий момент в процедуре банкротства, с требованием признать недействительными договоры предоставления Банку безвозмездной финансовой помощи в 2007 и 2013 годах. В случае признания договоров недействительными к Банку может быть предъявлено требование о возврате указанных средств. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку был предъявлен иск на общую сумму 12 557 млн. рублей с требованием о компенсации убытков, возникших в связи с тем, что Банк, по мнению истца, не исполнил обязанность по объявлению оферты на выкуп акций ПАО Банк «ФК Открытие» у миноритарных акционеров. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность данных, используемых при формировании 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 общедоступных рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	77 813	77 499	117 906	117 647
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	262 323	264 965	—	—
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	71 635	75 192
	30 июня 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	77 499	77 499
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	—	—	264 965	264 965
	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	75 192	75 192

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- ▶ Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- ▶ Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам и авансам клиентам рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	—	73	—	73
Инвестиционные ценные бумаги	—	163	76 280	76 443
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	14 675	14 675
Инвестиционная недвижимость	—	—	3 777	3 777
Основные средства – земля и здания	—	—	2 405	2 405
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	—	—	—	
Денежные средства и их эквиваленты	18 627	—	—	18 627
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	676	—	—	676
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	1 415	—	1 415
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	91 284	91 284
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	—	—	—	
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	111	—	111
Средства клиентов	—	—	77 499	77 499
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	264 965	264 965

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127 538	15 645	3 098	146 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 491	86 999	—	88 490
Инвестиционная недвижимость	—	—	4 108	4 108
Основные средства – земля и здания	—	—	2 123	2 123
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	40 281	14 424	—	54 705
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 174	—	—	1 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	—	8 599	—	8 599
Ссуды, предоставленные клиентам	—	—	158 535	158 535
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	71	—	—	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	—	306 586	—	306 586
Средства клиентов	—	—	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	—	—	75 192	75 192

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, включенная в Уровень 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки форвардных контрактов с учетом рыночных котировок финансовых инструментов.

Справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий), включенных в Уровень 3 иерархии, была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства. Оценка проводилась с использованием сравнительного (рыночного) подхода.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Объедине- ние бизнеса	Переводы из 1 и 2 уровней	Продажи	Переводы между катего- риями	На 30 июня 2018 г.
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 098	—	—	—	(3 098)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	76 443	—	—	76 443
Инвестиционная недвижимость	4 108	—	—	—	(49)	(282)	3 777
Основные средства — земля и здания	2 123	—	—	—	—	282	2 405
	<u>9 329</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>76 443</u>	<u>(3 147)</u>	<u>—</u>	<u>82 625</u>
	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Объедине- ние бизнеса	Переводы из 1 и 2 уровней	Продажи	Переводы между катего- риями	На 30 июня 2017 г.
Финансовые активы							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	973	—	—	—	—	—	973
Инвестиционная недвижимость	2 097	—	—	—	—	802	2 899
Основные средства — земля и здания	3 829	—	—	—	(27)	(802)	3 000
	<u>6 899</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(27)</u>	<u>—</u>	<u>6 872</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, оценка справедливой стоимости по которым классифицирована в уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости :

30 июня 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки				
Корпоративные ссуды	14 675	Скорректированные денежные потоки	Ставка кредитного риска, стоимость обеспечения	6,00% (доллары США)
Инвестиционные ценные бумаги				
Корпоративные облигации и еврооблигации	73 611	Скорректированная стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Акции	2 669	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость собственного капитала, стоимость базового актива	Не применимо
31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Корпоративные облигации и еврооблигации	849	Скорректированная стоимость чистых активов	Ставка кредитного риска	Не применимо
Паи	2 249	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	4 108	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	2 123	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении финансовых активов Группа скорректировала стоимость базового актива, либо ставку кредитного риска путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчету стоимости базового актива либо кредита, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Влияние возможных альтернативных допущений		Влияние возможных альтернативных допущений	
	Балансовая стоимость	альтернативных допущений	Балансовая стоимость	альтернативных допущений
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14 675	(147)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	76 280	(763)	—	—
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	—	—	3 098	(31)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 г. объем операций Группы со связанными сторонами, кроме предприятий, связанных с государством, составил:

30 июня 2018 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	4 157	—	11 284
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	2 669
Кредиты и авансы, выданные банкам:			
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	676	—	—
- Кредиты и депозиты в других банках (рубли: 18,13%)	—	—	1 361
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 0,5%)	262 323	—	—

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Группы. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Группы за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2017 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	20 947	—	—
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты (рубли: 4,12%-14,15%)	10 162	—	—
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 8,5%-18,13%)	—	—	8 200
Прочие активы	3	—	1
Счета и депозиты банков (рубли: 7%-9,25%)	304 814	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	—	10	8 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58	—	—
Прочие обязательства	35	—	—

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за рассматриваемые периоды составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы				
- Акционеры группы	—	1 106	—	2 239
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	278	1 137	601	1 970
Процентные расходы				
- Акционеры группы	(5 661)	—	(6 641)	—
- Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	—	(2)	—	(2)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(5)	(1 666)	(5 410)	(2 765)
Комиссионные доходы/(расходы)				
- Акционеры группы	—	(63)	—	(63)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты				
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	—	(4 509)	(3)	(1 509)
Убыток от приобретения активов				
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	—	—	(5 256)	—

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено в таблице ниже:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 июня		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	11	25	24	37

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Выбытие дочерних компаний

В марте 2018 г. Банком был утерян контроль над компанией ООО «Забота» и подконтрольной ей компанией АО «НПФ электроэнергетики».

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату утери контроля:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	44 410
Средства в кредитных организациях	212
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	77 530
Основные средства и нематериальные активы	35
Нематериальные активы	5 795
Прочие активы	783
Итого активы	128 765
Обязательства	
Обязательства по договорам пенсионного страхования	127 732
Отложенные налоговые обязательства	1 019
Прочие обязательства	91
Итого обязательства	128 842
Чистый дефицит активов компании	(77)
Полученное возмещение	5 550
Неконтрольные доли участия	(255)
За вычетом чистых активов дочерней компании	77
Прибыль от выбытия	5 372

Результат от выбытия отражен в составе нераспределенной прибыли.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному выбытию:

Полученное возмещение	5 550
Чистые денежные средства, выбывающие с дочерней компанией (исключаются из состава денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(44 410)
Чистый отток денежных средств	(38 860)

В 1-м квартале 2018 года АО «НПФ электроэнергетики» вернул ПАО Банк «ФК Открытие» часть безвозмездного вклада в имущество, полученного на покрытие отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в размере 840 млн. рублей.

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)***26. Дочерние компании**

Группа консолидирует следующие компании и инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по	Участие по
		состоянию на 30 июня 2018 г., %	состоянию на 31 декабря 2017 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	100%	100%
ООО «Траст-брокер»	Россия	100%	100%
ООО «Забота»	Россия	выбыла	99,9%
АО «НПФ электроэнергетики»	Россия	выбыла	98,3%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка была дочерняя компания TIB Holding SA, которая не оказывала значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим ее финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., компания TIB Holding SA была ликвидирована.

27. События после отчетной даты

2 июля 2018 г. было завершено присоединение АО «РОСТ БАНК» к Банку. В рамках присоединения было проведено размещение дополнительных акций Банка путем конвертации обыкновенных акций АО «РОСТ БАНК» в обыкновенные акции Банка.