

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ОНЕЙ БАНКА (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован 28 февраля 2013 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства и является обществом с ограниченной ответственностью. Данная организационно-правовая форма предусматривает ответственность участников по обязательствам Банка в пределах принадлежащих им долей. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года участниками Банка являлись:

(%)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
«GEFIRUS» (Франция) – упрощенное акционерное общество	100%	100%

GEFIRUS является компанией-учредителем, созданная за счет частных совместных инвестиций ее акционеров – ONEY BANK JSC (Франция), который владеет 60% акций, и Кредит Европа Груп NV (Голландия), которая владеет 40% акций.

ONEY BANK JSC был создан в качестве акционерного общества с Правлением (societe anonyme a conseil d'administration). По состоянию на конец Июня 2018 года, 96,30% акций ONEY BANK JSC принадлежат AUCHAN HOLDING (2017: 96.50%), 2.81% - Vallacord (2017: 2.35%), 0.65% (2017: 0.76%) бывшим и текущим сотрудникам ONEY BANK JSC, 0.283% - собственная доля (2017: 0,388%).

AUCHAN HOLDING косвенно владеет семья Mulliez.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является коммерческая банковская деятельность и прочие операции на территории Российской Федерации. Долгосрочным стратегическим планом Банка является создание стабильного бизнеса оказания широкого спектра розничных банковских продуктов и услуг клиентам Ашан, Леруа Мерлен и Декатлон. Принципы развития Банка основаны на международном опыте в бизнесе и ноу-хау основателя Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

В период с 13 июня 2016 года по 20 февраля 2017 года Банк работал на основании генеральной банковской лицензии №3516, дающей право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 13 июня 2016 года. С целью увеличения прибыльности путем расширения спектра финансовых услуг и продуктов для физических лиц 20 февраля 2017 года Банк получил расширенную банковскую лицензию, предоставляющую право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, введенной Федеральным Законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003.

По состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 Банк не имел филиалов и представительств. По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке было занято 106 сотрудников (2017: 88).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129050, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 14.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рубли»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В 2018 году на экономику России продолжают негативно влиять низкие цены на нефть и ситуация, связанная с продолжающейся политической напряженностью в регионе, а также международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц. Финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными и характеризуются частыми значительными изменениями цен и растущими объемами торговых операций.

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры, чтобы убедиться в надежности проводимых банком операций. Однако будущая экономическая ситуация трудно предсказуема, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для резервирования финансовых инструментов в соответствии с IFRS 9. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 11 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ОКУ.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основные принципы составления финансовой отчетности. Предоставленная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не включают всю информацию и детальные раскрытия, требуемые в годовой финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе предположения о том, что Банк продолжит свою деятельность в обозримом будущем. Стратегия развития Банка направлена на активное развитие своего бизнеса в корпоративном сегменте и последующий выход на рынок розничного кредитования.

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетным политикам и методам, используемым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений в связи с введением новых и / или пересмотренных стандартов и интерпретаций, указанных ниже.

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотром существующих стандартов и их интерпретаций. Следующие изменения в Принципах учетной политики произошли в связи с введением 1 января 2018 года МСФО 9 и МСФО 15. В соответствии с переходными положениями о введении МСФО 9 сравнительные данные не были скорректированы и были введены на основе предыдущих стандартов бухгалтерского учета в соответствии с МСФО(IAS) 39. Влияние МСФО(IFRS) 9 и МСФО(IFRS) 15 вводится в Примечании 5.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные термины оценки. В зависимости от классификации финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости как описано далее.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Лучшим обоснованием для справедливой цены является действующая на активном рынке цена. Активный рынок – это рынок, на котором движение активов и обязательств происходит с достаточной частотой и в достаточных объемах, а информация о цене поступает постоянно.

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

Методы оценки, такие как модели дисконтированного денежного потока или модели, основанные на последних сделках, или рассмотрение финансовых показателей объекта инвестиций используются, чтобы измерить справедливую цену конкретного финансового инструмента, для которого недоступна информация о ценах на рынке. Оценка справедливой цены анализируется по уровням иерархии источников справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень – оценки по указанной цене (нескорректированной) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (ii) второй уровень – исходные данные кроме рыночных котировок, входящих в уровень 1, которые наблюдаются для актива или обязательства, прямо (например, цены) либо косвенно (производные от цен), и (iii) третий уровень – оценки и измерения не основаны только лишь на данных исследуемого рынка (то есть для оценки необходимы ненаблюдаемые исходные данные). Считается, что переходы между уровнями иерархии источников справедливой стоимости должны появиться в конце отчетного периода. См. Примечание 14.

Транзакционные издержки – это дополнительные приростные издержки, которые прямо связаны с приобретением, выпуском или размещением финансового инструмента. Дополнительные приростные издержки – это те издержки, которых не было бы, если бы не было сделки. Транзакционные издержки включают в себя денежные и комиссионные сборы, выплаченные агентам (включая наемных работников, осуществляющих деятельность по продажам), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы контрольных органов и фондовых бирж, налог на передачу собственности и пошлины.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, которые были приобретены или созданы кредитно-обесценёнными (POCI) при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется на кредитный риск, то есть рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании вместо его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные потери в предполагаемых будущих денежных потоках.

Финансовые инструменты – первоначальное признание. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все финансовые инструменты первоначально признаются по сумме справедливой стоимости и транзакционных издержек. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 6.
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Банком обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 6.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

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

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

Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

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

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

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Помимо критических бухгалтерских суждений и оценок применения учетной политики, изложенных в годовой финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк сформировал решения относительно внедрения и применения МСФО (IFRS) 9, которое описано ниже.

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

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. См. Примечание 11.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В отношении кредитных карт, риск кредитных убытков Банка может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого исключения требует использования суждений в следующих областях: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении:

(а) периода, в течение которого Банк подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования,

(б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Более подробную информацию о периоде, в течение которого Банк подвержен кредитному риску на возобновляемых кредитных объектах и который используется в качестве оценки срока службы кредита для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам на этапах 2 и 3 см. в Примечании 11.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банком приводится в Примечании 11.

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

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришёл к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

5 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения

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

5 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

5 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

Оценка по МСФО (IAS) 39				Оценка по МСФО (IFRS) 9		
В тысячах российских рублей	Категория	Балансо- вая стои- мость	Рекласси- фикация	Пере- оценка ОКУ	Балансо- вая стои- мость	Категория
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	26 651	-	-	26 651	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	290 571	-	-	290 571	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	Займы и дебиторская задолженность	101 205	-	-	101 205	Амортизированная стоимость
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	2 100 561	-	(66 593)	2 033 968	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	10 739	-	-	10 739	Амортизированная стоимость
Итого активы		2 529 727	-	(66 593)	2 463 134	
Финансовые обязательства						
Средства других банков	Амортизированная стоимость	2 006 289	-	-	2 006 289	Амортизированная стоимость
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	3 502	-	-	3 502	Амортизированная стоимость
Депозиты клиентов	Амортизированная стоимость	203	-	-	203	Амортизированная стоимость
Резервы под обязательства и отчисления		-		114	114	
Прочие обязательства		19 874	-	-	19 874	
Итого обязательства		2 029 868	-	114	2 029 982	

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

Далее приведен анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налога на фонд заработной платы и налога на нераспределенную прибыль. На другие компоненты переход не влияет.

5 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В тысячах российских рублей

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	145 386
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(66 593)
Резервы под обязательства и отчисления	(114)
Соответствующий отложенный налог	13 341
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	92 020
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(53 366)

Следующая таблица сверяет:

- резерв под обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и резерв по обязательствам по кредитам по МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года; а также
- резерв под обесценение, определенный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка ОКУ	Начисленные проценты по проблемным кредитам	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(189 052)	(66 593)	(51 539)	(307 184)
Итого	(189 052)	(66 593)	(51 539)	(307 184)
Финансовые обязательства				
Резерв по неиспользованным кредитным лимитам по кредитным картам	-	(114)	-	(114)
Итого	-	(114)	-	(114)

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

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

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

5 Переходы на новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Кредиты и авансы клиентам

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года, Банк приобретал портфель потребительских кредитов в рамках договоров уступки прав требования с Кредит Европа Банком.

В соответствии с внутренней политикой Банка, кредитный портфель делится на несколько суб-портфелей в зависимости от специфики кредитного продукта:

- Многоцелевой кредит (MPL) – кредиты наличными (без обеспечения), выпущенные в отделениях банка-цедента для индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Экспресс-кредит наличными (ECL) – предварительно одобренные кредиты наличными (необеспеченные), выпущенные банком-цедентом для существующих индивидуальных клиентов (только для резидентов) для любых целей;
- Мгновенный кредит (IL) – необеспеченные кредиты, выданные банком-цедентом для частных клиентов (только для резидентов) в точках продаж (Ашан, Леруа Мерлен, Декатлон) на покупку товаров в различных потребительских сегментах (мебель, электронное оборудование, спортивные товары, строительные материалы и т. д.);
- Реструктурированные кредиты – многоцелевые кредиты, экспресс-кредиты наличными и мгновенные кредиты с количеством дней просрочки более 60 на момент реструктуризации. Банк начал процесс реструктуризации кредитов в декабре 2015 года.

Критериями для приобретения кредитов от Кредит Европа Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 2017 года, были:

- продукт из списка продуктов, представленного выше, не имеющий текущей просрочки;
- клиентом была совершена по крайней мере одна выплата по задолженности.

В течение 2017 года, Банк расширил ассортимент предоставляемых финансовых услуг и продуктов. Следующие новые продукты предоставляются клиентам от имени банка:

- Кредитная карта Ашан с овердрафтом (CC);
- Мгновенный кредит Онеу (IL Онеу) – займы с характеристиками, близкими к характеристикам мгновенных займов (IL), но выпущенные от имени Банка.

Управление приобретенным портфелем необеспеченных кредитов и займов, выданных физическим лицам, включает в себя:

- анализ поведения портфеля на ежемесячной основе;
- комплексный анализ портфеля на ежемесячной основе;
- ежемесячная управленческая отчетность по основным показателям, таким как, вероятность дефолта, риск убытков в случае дефолта – вероятность дефолта и риску убытков рассчитывается на текущий момент раз в квартал, доля просроченных кредитов в портфеле, доля кредитов, относящихся к Этапу 2 и Этапу 3, величину ожидаемых кредитных убытков по этапам;

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- функции взыскания проблемной задолженности выполняются Кредит Европа Банком по договору уступки прав требования;
- вся информация о поведении портфеля предоставляется членам Комитета по рискам Банка.

В таблице ниже представлен анализ портфеля необеспеченных кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты, включая:</i>		
MPL	1 421 436	1 544 715
IL	524 388	643 164
Реструктуризированные	94 674	2 052
ECL	29 434	18 968
Кредитные карты	13 258	1 161
Oney_IL	106	5
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(363 242)	(189 052)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 720 054	2 100 561

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в рамках договоров уступки прав требования Банк приобрел у Кредит Европа Банка необеспеченные кредиты физическим лицам, которые были первоначально выпущены в 2013-2018 годах, когда ключевая ставка ЦБ РФ значительно отличалась от эффективной ключевой ставки ЦБ РФ в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Вследствие данной ситуации в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, тарифные процентные ставки по многоцелевым кредитам были уменьшены банком-цедентом. Банк рассмотрел процентные ставки по кредитам, купленным в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, которые были выше новых тарифных ставок, как нерыночные и признал прибыль от первоначального признания таких кредитов в размере 1 370 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк признал прибыль 16 726 тысячи рублей) по строке «Доходы от первоначального признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже/выше рыночных» Сокращенного промежуточного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Доход представляет собой разницу между суммой, уплаченной Банком за эти кредиты и их справедливой стоимостью на день покупки. Доход от первоначального признания был сформирован только по тем кредитам, по которым процентные ставки значительно отличались от рыночных. Данный доход будет признаваться равномерно в течение срока кредита через процентный доход.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам по амортизированной стоимости по классам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>Кредиты физическим лицам</i>						
Потребительские кредиты:	2 070 038	(362 701)	1 707 337	2 288 452	(189 052)	2 099 400
MPL	1 421 436	(233 466)	1 187 970	544 715	(115 833)	1 428 882
IL	524 388	(47 133)	477 255	643 164	(20 271)	622 893
ECL	94 674	(52 936)	41 738	-	(35 049)	46 551
Реструктуризированные	29 434	(29 144)	290	18 968	(17 899)	1 069
Oney_IL	106	(22)	84	5	-	5
Кредитные карты	13 258	(541)	12 717	1 161	-	1 161
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 083 296	(363 242)	1 720 054	2 289 613	(189 052)	2 100 561

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года были реструктурированы потребительские кредиты на сумму (до резерва под обесценение) 14 870 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 18 159 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку 61-425 дней (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 60-828 дней). Реструктуризация была проведена следующим образом: банк-кредитор подписал дополнительное соглашение с заемщиком, в котором был согласован новый график погашений первоначального основного долга по кредиту плюс всех начисленных процентов на дату подписания дополнительного соглашения. В процессе реструктуризации процентная ставка по этим кредитам была снижена до 15% годовых. Подобные кредиты были выделены в отдельную категорию в таблице выше. Резерв под обесценение реструктурированных кредитов был рассчитан с учетом статуса просрочки по кредиту перед реструктуризацией и статистике неплатежей по кредитам после реструктуризации.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В следующей таблице раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и в период с начала и до конца отчетного периода.

Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожида-емые кредит-ные убытки за весь срок)	
Потребительские кредиты				
На 1 января 2018 г.	74 014	20 928	212 203	307 146
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
переводы в 1 Этап	4 411	(4 411)	-	-
переводы в 2 Этап	(1 372)	1 407	(35)	-
переводы в 3 Этап	(1 264)	(9 476)	10 740	-
Вновь созданные или приобретенные	24 842	2 865	2 465	30 172
Прекращение признания в течение периода	(14 600)	(934)	(2 712)	(18 246)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(18 735)	8 804	30 343	20 413
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	3 550	(30)	(1 250)	2 270
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)			20 916	20 916
На 30 июня 2018 г.	70 846	19 155	272 670	362 671
Кредитные карты				
На 1 января 2018 г.	38	-	-	38
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
переводы в 1 Этап	-	-	-	-
переводы в 2 Этап	-	-	-	-
переводы в 3 Этап	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	357	64	59	480
Прекращение признания в течение периода	(2)	-	-	(2)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	23	24	-	47
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)			8	8
На 30 июня 2018 г.	415	88	67	571

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2018 года раскрывается следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
MPL	1 221 053	16 482	183 901	1 421 436
Непросроченные и необесцененные	1 200 371	2 042	309	1 202 722
Просроченные, но необесцененные	20 682	14 440	183 592	218 714
IL	480 228	7 607	36 573	524 408
Непросроченные и необесцененные	470 713	1 321	63	472 097
Просроченные, но необесцененные	9 515	6 286	36 510	52 311
Реструктуризированные	29 788	9 994	54 893	94 675
Непросроченные и необесцененные	26 801	6 922	9 228	42 951
Просроченные, но необесцененные	2 987	3 072	45 665	51 724
Кредитные карты	12 958	239	61	13 258
Непросроченные и необесцененные	12 542	71	-	12 613
Просроченные, но необесцененные	416	168	61	645
ECL	276	-	29 157	29 433
Непросроченные и необесцененные	276	-	-	276
Просроченные, но необесцененные	-	-	29 157	29 157
Опег IL	87	-	-	87
Непросроченные и необесцененные	82	-	-	82
Просроченные, но необесцененные	5	-	-	5
Валовая балансовая стоимость	1 744 389	34 322	304 585	2 083 296
Оценочный резерв под кредитные убытки	(71 262)	(19 243)	(272 737)	(363 242)
Балансовая стоимость	1 673 127	15 079	31 848	1 720 054

Движение резервов под обесценение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, раскрывается следующим образом:

В тысячах российских рублей	MPL	ECL	IL	Реструктури- зированные	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016	115 895	79 858	33 663	35 759	265 175
Резерв под обесценение в течение 6 месяцев	34 058	494	7 176	8 854	50 583
Проданные кредиты за период	(1 385)	(639)	(476)	(877)	(3 376)
Списание резервов за период	(1 353)	(2 143)	(1 173)	(1 179)	(5 847)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	147 216	77 570	39 190	42 558	306 534

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года раскрывается следующим образом:

31 декабря 2017 года							
	MPL	EPL	IL	Реструк- туриро- ванные	IL Oney	Кре- дит- ные карты	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
Кредиты физическим лицам без истории задержек платежей	849 893	3	440 017	6	5	1 135	1 291 059
Кредиты физическим лицам с историей задержек платежей	546 992	485	167 864	42 613	-	-	757 954
Итого непросроченные и необесцененные	1 396 885	488	607 881	42 619	5	1 135	2 049 013
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
с задержкой платежа менее 30 дней	21 465	-	12 595	5 657	-	26	39 743
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 327	16	6 432	4 299	-	-	24 074
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 661	58	4 155	2 908	-	-	19 782
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 611	1 016	6 742	7 674	-	-	46 043
с задержкой платежа более 360 дней	69 766	17 390	5 359	18 443	-	-	110 958
Итого просроченные, но необесцененные	147 830	18 480	35 283	38 981	-	26	240 600
За вычетом резервов под обесценение	(115 833)	(17 899)	(20 271)	(35 049)	-	-	(189 052)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 428 882	1 069	622 893	46 551	5	1 161	2 100 561

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, были реструктурированы потребительские кредиты на сумму (до резерва под обесценение) 18 159 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 29 691 тысячи рублей). На дату реструктуризации кредиты имели просрочку 60-828 дней (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 60-744 дней). Реструктуризация была проведена следующим образом: банк-кредитор подписал дополнительное соглашение с заемщиком, в котором был согласован новый график погашений первоначального основного долга по кредиту плюс всех начисленных процентов на дату подписания дополнительного соглашения. В процессе реструктуризации процентная ставка по этим кредитам была снижена до 15% годовых. Подобные кредиты были выделены в отдельную категорию в таблице выше. Резерв под обесценение реструктурированных кредитов был рассчитан с учетом статуса просрочки по кредиту перед реструктуризацией и статистике неплатежей по кредитам после реструктуризации.

Дополнительно, в декабре 2017 года, было заключено цессионное соглашение с коллекторским агентством РАО РКВ. Согласно соглашению от 20 декабря 2017 года, Банк продал кредиты, просрочка по которым составляла более 365 дней. Итоговая сумма задолженности по проданным кредитам (до резерва под обесценения) в 2018 году составила 0 тысяч рублей (2017: 132 080 тысяч рублей). На момент продажи резерв составил 0 тысяч рублей (2017: 128 161 тысяч рублей). Убыток от продажи составил 0 тысяч рублей (2017: 129 428 тысяч рублей).

7 Средства других банков

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Среднесрочные кредиты других банков	1 504 086	2 006 289
Итого средства других банков	1 504 086	2 006 289

Суммы, включенные в средства других банков, представляют собой заемные средства, по договорам займа с ONEY BANK JSC со сроком погашения от 0,99 до 3,10 лет. Средневзвешенная себестоимость привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 9,04% (базовая процентная ставка: АСТ/365).

Займы, предоставленные ONEY BANK JSC, имели следующие особые условия - о досрочном прекращении долга в случае изменения структуры контроля. Считается, что произошло изменение структуры контроля, если (независимо от одобрения управляющим органом Заемщика) любое лицо или группа лиц, действующих сообща, которые прямо или косвенно принадлежат ONEY BANK JSC, прекращают прямым или косвенным образом владеть как минимум 60% (шестьдесятю целых процентов) от общего числа прав голоса Заемщика или выпущенного обыкновенного акционерного капитала. Банком не были нарушены особые условия за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и по состоянию на 30 июня 2018 и на момент подписания данной финансовой отчетности.

8 Процентные доходы и расходы (неаудированные данные)

<i>В тысячах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	237 330	272 401
Средства в других банках	9 944	9 234
Итого процентные доходы	247 274	281 635
Процентные расходы		
Средства других банков	(84 204)	(101 300)
Депозиты клиентов	(177)	(1 080)
Итого процентные расходы	(84 381)	(102 380)
Чистый процентный доход	162 893	179 255

Процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включает в себя 4 876 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 11 053 тысяч рублей) процентного дохода по обесцененным потребительским кредитам.

9 Прочие операционные доходы (неаудированные данные)

<i>В тысячах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Консалтинговые услуги	15 026	99.1%	-	0.0%
Доходы по операциям с иностранной валютой	130	0.9%	-	0.0%
Прочие операционные доходы	9	0.0%	4	100.0%
Итого прочие операционные доходы	15 165	100%	4	100%

10 Административные и прочие операционные расходы (неаудированные данные)

<i>В тысячах российских рублей</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2018 года		2017 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Расходы на содержание персонала	92 403	61.0%	57 765	58.5%
Расходы по операционной аренде основных средств	13 247	8.9%	11 399	11.5%
Расходы на обслуживание кредитов	9 400	6.2%	5 150	5.2%
Налоги кроме налога на прибыль	7 451	4.9%	5 157	5.2%
IT-расходы	6 803	4.5%	5 922	6.0%
Профессиональные услуги	5 261	3.5%	2 913	2.9%
Потери от продажи портфеля	3 146	2.1%	-	-
Амортизация нематериальных активов	2 931	1.9%	1 864	1.9%
Деловые поездки	1 813	1.2%	2 209	2.2%
Связь	1 766	1.2%	468	0.5%
Амортизация основных средств	1 600	1.1%	403	0.4%
Обучение	1 140	0.8%	512	0.5%
Расходы на приобретение прав требования комиссии за страхование кредита	981	0.7%	1 163	1.2%
Другие расходы, связанные с основными средствами	238	0.2%	348	0.4%
Рекламные и маркетинговые услуги	141	0.1%	-	-
Представительские расходы	115	0.1%	576	0.6%
Расходы по набору кадров	-	-	300	0.3%
Прочие административные расходы	2 374	1.6%	2 661	2.7%
Итого административные и прочие операционные расходы	150 810	100.0%	98 810	100%

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, включают в себя установленные законом пенсионные отчисления в размере 17 540 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 8 638 тысяч рублей).

11 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, процентный риск и риск ликвидности), страновой риск и кредитный риск. Основными задачами функции управления финансовыми рисками являются установление лимитов риска, а затем обеспечение того, чтобы подверженность рискам оставалась в этих пределах. Оперативные и правовые функции управления рисками предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур, с тем чтобы свести к минимуму операционные и юридические риски.

Кредитный риск (применение МСФО (IFRS) 9). Банк берет на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что одна сторона финансового инструмента причинит финансовый ущерб другой стороне, не выполнив обязательства. Воздействие кредитного риска возникает в результате кредитования и других операций Банка с контрагентами, приводящими к возникновению финансовых активов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Банк структурирует уровни кредитного риска, который он принимает, устанавливая лимиты на сумму риска, принятого в отношении одного заемщика или групп заемщиков, и географические лимиты кредитования по каждой сделке устанавливаются в соответствии с полномочиями, одобренными Кредитным комитетом, Комитет по активам и обязательствам и наблюдательный совет. Банк учредил ряд комитетов: Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и Комитет по активам и обязательствам, которые отвечают за утверждение кредитных лимитов и мониторинг финансовых рисков.

Банк применяет модель ожидаемого кредитного убытка с целью резервирования финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. В зависимости от изменения качества кредита с момента первоначального признания Банк назначает финансовые инструменты для одного из следующих этапов:

Этап 1: При первоначальном признании финансовых инструментов и до того, как финансовый инструмент не пострадает от какого-либо негативного события, убыток по кредиту оценивается как ожидаемый кредитный убыток в течение 12 месяцев с поправкой на досрочное погашение Кредитной / банковской карты. Фаза 1 также включает кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск которых был уменьшен (на основе внутренних правил) до того момента, когда они были переведены с этапа 2.

Этап 2: если кредитный риск по финансовым инструментам значительно увеличивается с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в размере, равном ожидаемому кредитному убытку за весь период. Этап 2 также включает кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск которых был сокращен до такой степени, что они были переведены с этапа 3.

Этап 3: Кредиты, дисконтированные по кредитам. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемому убытку по кредитам за весь период.

Для приобретенных или выпущенных обесцененных финансовых активов оценочный резерв на потери по кредитам формируется из суммы кумулятивных изменений суммы ожидаемых кредитных убытков на весь срок действия инструмента с даты приобретения или предоставления.

Банк рассчитал ожидаемую кредитную потерю для каждой категории кредитов. Коллективная оценка резервов по кредитным потерям долговых финансовых активов осуществляется на основе индивидуальных показателей риска.

11 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вероятность дефолта	Вероятность дефолта — это оценочная вероятность дефолта по состоянию на отчетную дату. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение отчетного периода, если признание актива не было прекращено и оно все еще является частью портфеля. Для этапа 2 и 3 вероятность дефолта равна 100%. Сумма, подверженная риску дефолта, представляет собой оценочную стоимость, подвергнутую дефолту на дату в будущем, включая ожидаемые изменения этой суммы после даты отчета, включая выплаты основной суммы и процентов, предусмотренные в договоре или иным образом, займы и проценты, начисленные в результате просроченных платежей. Для Карт включается потенциальное использование кредитного лимита с использованием коэффициента конверсии кредита
Риск убытков в случае дефолта	Уровень возможного убытка является мерой части риска убытков в случае дефолта, которая не может быть восстановлена для Банка в случае дефолта.
Уровень возможного убытка	Уровень возможного убытка рассчитывается как разница между договорными денежными потоками и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, в том числе в результате обеспечения.

Оценка рисков — это непрерывный процесс, который включает:

- Ограничение продолжительности действия;
- Анализ рисков на основе модели ожидаемых кредитных убытков;
- Реализованная модель основана на методологии Кредит Европа Банка, основанной на принципах:
 - Основные портфели были приобретены у Кредит Европа Банка. Таким образом, процесс выдачи кредитов идентичен Кредит Европа Банку;
 - Сбор безнадежной задолженности передается в Кредит Европа Банк по соглашению о предоставлении займа;

Модель и результаты регулярно контролируются:

- Квартальная отчетность об устойчивости вероятности дефолта и уровня возможного убытка;
- Ежемесячная управленческая отчетность с основными показателями (такими как: стоимость риска, ставка неработающих кредитов в портфеле, результаты эффективности сбора, ретроспективный анализ), представленный генеральному директору / финансовому директору;
- Вся информация о поведении портфеля представлена членам комитета по рискам банка;
- Регулярные отчеты, подготовленные Отделом рисков

12 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Банк считает, что его капитал в управлении равняется капиталу, указанному в Отчете о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется ежеквартально.

12 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета.

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2018 и 2017 годов.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 30 июня 2018 г., в соответствии с РСБУ составляла 476 381 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 472 039 тысяч рублей).

13 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступают иски в отношении Банка. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, никаких судебных претензий к Банку предъявлено не было.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки для Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Соблюдение особых условий. Перед банком стоит задача соблюдать некоторые особые условия в основном в отношении кредитов от других банков (Примечание 7). Несоблюдение этих условий может отразиться в негативных последствиях для Банка, включая увеличение стоимости финансирования и объявление дефолта. Руководство Банка считает, что Банк не нарушал особых условий на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017.

13 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы для случаев, где Банк является арендатором:

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
До 1 года	10 584	8 997
Итого обязательства по операционной аренде	10 584	8 997

Договоры аренды, которые могут быть отменены, включают только выплаты, указанные на рассматриваемый период.

Платежи по договорам аренды фиксируются в рублях, за исключением аренды компьютерного оборудования, которое оплачивается в размере 1,8 тысяч евро по курсу ЦБ РФ на дату платежа.

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

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

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отражаемые по амортизационной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	-	25 847	-	25 847	-	26 651	-	26 651
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	83 027	-	83 027	-	101 205	-	101 205
Средства в других банках	-	130 077	-	130 077	-	290 571	-	290 571
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 720 054	1 720 054	-	-	2 100 561	2 100 561
Итого	-	238 951	1 720 054	1 959 005	-	418 427	2 100 561	2 518 988

14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В тысячах российских рублей	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизационной стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 504 086	-	1 504 086	-	2 006 289	-	2 006 289
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	6 009	-	6 009		3 502	-	3 502
Средства в других банках	-	3 062	-	3 062	-	203		203
Кредиты и авансы клиентам	-	-	37 831	37 831	-	-	5 291	5 291
Итого	-	1 513 157	37 831	1 550 988	-	2 009 994	5 291	2 015 286

Для оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости был использован метод дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

15 Операции со связанными сторонами

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

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S)	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	21 662	-	21 662
Средства других банков	-	1 504 086	-	-	1 504 086
Депозиты клиентов	-	6 009	-	-	6 009
Средства клиентов	-	50	-	-	50
Прочие активы	-	4 978	397	251	5 626
Прочие обязательства	-	325	2 484	8 629	11 438
Денежный вклад участника	30 000	-	-	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>В тысячах российских рублей</i>				
Процентные доходы	-	1 416	-	1 416
Процентные расходы	(84 381)	-	-	(84 381)
Расходы по сборам и комиссиям	-	(3)	-	(3)
Расходы на содержание персонала	-	-	(32 755)	(32 755)
Консалтинговые расходы	14 687	339	-	15 026
Расходы на обслуживание кредитов	-	(9 039)	-	(9 039)
Расходы на операционную аренду офисного и компьютерного оборудования	3 559	(16 909)	-	(13 350)
IT-расходы	-	(212)	-	(212)
Административные и прочие операционные расходы	-	(2 486)	-	(2 486)
Чистый результат	(66 135)	(26 894)	(32 755)	(125 784)

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	5 305 380	5 305 880
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5 308 880	5 308 880

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Конечная материнская организация (GEFIRUS S.A.S)	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	25 718	-	25 718
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	2 006 289	-	-	2 006 289
Депозиты клиентов	-	3 502	-	-	3 502
Средства клиентов	-	50	-	-	50
Прочие активы	-	715	511	89	1 315
Прочие обязательства	-	353	2 070	6 463	8 886
Денежный вклад участника	30 000	-	-	-	30 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Компании под общим контролем (ONEY BANK JSC, группа Ашан и БА Финанс)	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит Европа банк)	Ключевой управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	-	1 042	-	1 042
Процентные расходы	(102 380)	(4)	-	(102 384)
Расходы по сборам и комиссиям	-	(2)	-	(2)
Расходы на содержание персонала	-	-	(29 039)	(29 039)
Расходы на обслуживание кредитов	-	(5 150)	-	(5 150)
Расходы на операционную аренду офисного и компьютерного оборудования	324	(11 451)	-	(11 127)
IT-расходы	-	(1 893)	-	(1 893)
Административные и прочие операционные расходы	(827)	(2 929)	-	(3 756)
Чистый результат	(102 883)	(20 387)	(29 039)	(152 309)

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Стороны, оказывающие значительное влияние (Кредит европа банк)	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 940 200	2 940 200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 930 200	2 930 200

Ниже представлена расшифровка компенсаций ключевому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
<i>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</i>				
- Расходы на оплату труда и соц. взносы	22 582	1 326	19 064	1 682
- Премии	5 069	5 069	4 860	4 860
- начисление расходов по неиспользованным отпускам	44	2 233	704	3 738
- Прочие вознаграждения и компенсации	5 060	-	4 411	-
Итого	32 755	8 628	29 039	10 280

16 События после окончания отчетного периода

Центральный банк Российской Федерации на заседании Совета директоров по политике процентных ставок 27 июля 2018 года ожидал сохранить его ключевую ставку на уровне 7 25% годовых.

Был подписан закон о повышении ставки налога на добавленную стоимость (НДС). Закон вступит в силу 1 января 2019 года, а ставка НДС будет увеличена до 20% с нынешних 18%.