

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Тройка-Д Банк» (далее по тексту – Банк, Головной Банк), являющегося Головной организацией банковской группы, и финансовую отчетность его дочерних банков АО «ВОКБАНК» и АО «АЛМА БАНК» (далее по тексту при совместном упоминании – Группа).

Краткая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»
Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка:
Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

По состоянию на 01 июля 2018 г. Банк имеет 16 внутренних структурных подразделений (13 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 3431 на ведение банковской деятельности, проведение операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 22 декабря 2014 г. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, проведение операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 07 июня 2007 г.

Начиная с 19 декабря 2007 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка. Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard Worldwide. Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

По состоянию на 01.07.2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Евразия инвестментс» (1 115 300 акций, или 95,0% от всех обыкновенных акций Банка);
- Ертаев Жомарт (58 583 акций, или 4,99% от всех обыкновенных акций Банка);
- Пархоменко Александр Владимирович (117 акций, или 0,01% от всех обыкновенных акций Банка).

Бенефициарный владелец Банка / лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние на Банк – Яценко Андрей Михайлович.

В рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствие с установленными требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости, а также реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банк стал акционером АО «ВОКБАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%, в связи с чем в декабре 2015 года образована банковская группа, в которой Банк является головной кредитной организацией.

В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «АЛМА БАНК» в размере 82,2324%. В апреле 2018 года Банк увеличил свою долю владения в АО «АЛМА БАНК» до 83,5356%.

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк является материнской компанией Группы. Соответственно, Группа находится под фактическим контролем бенефициарного владельца Банка.

Краткая информация о дочернем банке АО «ВОКБАНК»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Волго-Окский коммерческий банк»
Сокращенное фирменное наименование: АО «ВОКБАНК»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:
Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

По состоянию на 01 июля 2018 г. АО «ВОКБАНК» имеет 2 дополнительных офиса в Нижнем Новгороде.

АО «ВОКБАНК» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 312, выданной Центральным банком Российской Федерации 16 декабря 2014 г.

Начиная с 20 января 2005 г., АО «ВОКБАНК» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «ВОКБАНК» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона, Юнистрим и CONTACT.

Краткая информация о дочернем банке АО «АЛМА БАНК»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Алма Банк»
Сокращенное фирменное наименование: АО «Алма Банк»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:
Российская Федерация, 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1

По состоянию на 1 июля 2018 г. АО «Алма Банк» не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

АО «Алма Банк» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 604 и лицензии на проведение операций с драгоценными металлами № 604, выданных Центральным банком Российской Федерации 15 июня 2016 г. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ 27 ноября 2000 г.

АО «Алма Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов.

АО «Алма Банк» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и CONTACT.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров АО «Алма Банк» от 21 мая 2018 года, АО «Алма Банк» изменил свое наименование на АО «Первый Инвестиционный Банк». 13 июля 2018 года Банк России выдал АО «Первый Инвестиционный Банк» универсальную лицензию на осуществление банковских операций.

2. Основы представления отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Банки, входящие в состав Группы, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой каждого банка в Группе является российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Группа. Российский рубль также является валютой представления данной финансовой отчетности. Финансовые данные, представленные в российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»).

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62.7565 рубля за 1 доллар США и 72.9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 рубля за 1 доллар США и 68.8668 рублей за 1 евро).

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Группа не пересчитывала сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Группа внесла следующие изменения в учетную политику.

- **Классификация и оценка финансовых инструментов.**

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Группы остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Оценка (Наращенные проценты)</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	4 840 827	-	(3 988)	4 836 839
<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	1 477 462	-	-	1 477 462
<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	8 575 551	(5 047)	522 606	9 093 110
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД</i>	297 772	-	-	297 772
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД (выбор Банка)</i>	2 968	-	-	2 968
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Удерживаемые до погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	158 261	-	(185)	158 076
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	325 507	-	-	325 507
Финансовые обязательства						
<i>Финансовые гарантии</i>			(161 526)	(13 134)	103 817	(70 843)

Таким образом,

-денежные средства и их эквиваленты и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Группа воспользовалась правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
-	
Фонд переоценки ценных бумаг	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(944)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	347
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(597)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(1 346 625)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(347)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	622 250
Пересчет наращенных процентов по кредитам клиентам и комиссий по финансовым гарантиям	(18 181)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на неконтролирующую долю	(16 611)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(759 514)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание/ (Восстанов- ление) резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 988	3 988
Кредиты клиентам	3 890 037	(522 606)	3 367 431
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 386	185	43 571
Прочие финансовые активы	31 377	-	31 377
Итого резерв по финансовым активам	3 964 800	(518 433)	3 446 367
Резерв по обязательствам кредитного характера	160 055	(103 817)	56 238
Итого общая сумма резерва	4 124 855	(622 250)	3 502 605

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	395 904	357 518
Остатки средств на счете в Банке России	403 667	693 546
Счета "ностро" в кредитных организациях и финансовых институтах		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	161 700	402 143
С рейтингом от BB+ до BB-	114 816	201 772
С рейтингом от B+ до B-	5 972	1 693
С рейтингом CCC+ и ниже	-	107
Не имеющие присвоенного рейтинга	22 918	407 488
	305 406	1 013 203
За вычетом: резерва под обесценение	(1 202)	-
	304 204	1 013 203
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	530 286	2 415 482
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
С рейтингом от BB+ до BB-	274 762	350 141
С рейтингом от B+ до B-	941	2 538
Не имеющие присвоенного рейтинга	-	8 399
	275 703	361 078
За вычетом: резерва под обесценение	(950)	-
	274 753	361 078
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного репо со сроком погашения до 90 дней		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	900 085	-
	900 085	-
За вычетом: резерва под обесценение	(1 054)	-
	899 031	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 807 845	4 840 827

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Группа использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Группа использовала рейтинги Fitch и Moody's.

Изменения в резерве под обесценение денежных средств и их эквивалентов

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января (пересчитано)	3 988	-
Восстановление	(782)	-
На 30 июня (неаудированные данные)	3 206	-

В отчетном периоде Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	152 874	40 723

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	294 553	297 772
Корпоративные облигации		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	50 045	-
С рейтингом от BB+ до BB-	681 822	-
	1 026 420	297 772
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости	3 048	2 968
	3 048	2 968
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 029 468	300 740

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	159 532	158 261
	159 532	158 261
Облигации других государств		
С рейтингом от В+ до В-	45 985	-
С рейтингом CCC+ и ниже	-	43 386
	45 985	43 386
	205 517	201 647
За вычетом: резерва под обесценение	(46 172)	(43 386)
Итого ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	159 345	158 261

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся соответственно 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января (пересчитано)	43 571	40 201
Создание	2 601	2 324
На 30 июня	46 172	42 525

9. Инвестиционная недвижимость

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
Остаток на 1 января	178 623	110 992
Поступления	59 350	7 955
(Выбытие)	(9 735)	(15 363)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	54 567	-
Переклассификация из основных средств	17 984	-
Остаток на 30 июня	300 789	103 584

Оценка справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценок, произведенных сертифицированным независимым оценщиком.

10. Прочие финансовые активы и обязательства

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Страховой депозит на бирже	56 889	78 056
Требования к клиентам по комиссиям за оказанные банковские услуги	18 342	17 594
Требования к банкам с отозванной лицензией	12 652	12 652
Незавершенные переводы и расчеты	10 545	248 144
Прочие	1 569	438
	99 997	356 884
За вычетом: резерва под обесценение	(32 751)	(31 377)
Итого прочих финансовых активов	67 246	325 507

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих финансовых активов за шесть месяцев, закончившихся соответственно 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января	31 377	17 334
Создание	4 447	2 904
Списание	(3 073)	-
На 30 июня	32 751	20 238

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Торговая кредиторская задолженность	61 187	1 768
Обязательства по финансовым гарантиям	30 894	1 474
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	1 248	2 481
Прочие	2 283	2 449
Итого прочих финансовых обязательств	95 612	8 172

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Предоплата за товары и услуги	53 644	119 417
Расходы будущих периодов	8 047	6 568
Товарно-материальные запасы	3 767	563
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 396	2 594
Авансы по налогам за исключением налога на прибыль	1 196	1 054
Прочее	16 279	7 005
	86 329	137 201
За вычетом: резерва под обесценение	(47 696)	(39 808)
Итого прочих активов	38 633	97 393

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся соответственно 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января	39 808	31 029
Создание (восстановление)	7 888	(20 486)
На 30 июня	47 696	10 543

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	54 807	31 084
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	17 789	11 454
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	17 279	13 824
Резерв по обязательствам кредитного характера	14 547	160 055
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям	12 473	73 238
Доходы будущих периодов	2 861	3 116
Итого прочих обязательств	119 756	292 771

Ниже представлено движение резерва по внебалансовым обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

	<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	<i>Итого резервы</i>
На 1 января 2018 г. (пересчитано)	56 238	56 238
Восстановление	(41 691)	(41 691)
На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	14 547	14 547

Аналогичная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого резервы</i>
На 1 января 2017 г.	106 049	4 768	110 817
Восстановление	(21 838)	-	(21 838)
Использование	-	(4 768)	(4 768)
На 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	84 211	-	84 211

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Текущие счета	-	185
Средства кредитных организаций	-	185

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Текущие счета	2 158 557	2 964 534
Срочные депозиты	11 174 633	11 445 433
Итого средств клиентов	13 333 190	14 409 967

В состав срочных депозитов клиентов входят вклады физических лиц:

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты физических лиц	10 921 903	11 003 011

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 июня 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Физические лица	11 690 127	11 640 134
Частные компании	1 643 051	2 769 822
Государственные и бюджетные организации	12	11
Итого средств клиентов	13 333 190	14 409 967

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Векселя	387	18 370
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	387	18 370

15. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В 2015 году ГК «Агентство по страхованию вкладов» (или ГК АСВ) предоставила Группе следующие займы:

- ▶ АО «Тройка-Д Банк» получил займ на сумму 340 000 тыс. руб., сроком до октября 2021 года, с процентной ставкой 6,01% годовых и поквартальной выплатой процентов;
- ▶ АО «ВОКБАНК» получил займ на сумму 1 600 000 тыс. руб., сроком до октября 2025 года, с процентной ставкой 0,51% годовых.

При первоначальном признании в 2015 году Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «Тройка-Д Банк» от ГК АСВ, составила 306 302 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 302 080 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «ВОКБАНК» от ГК АСВ, составила 662 901 тыс. руб. (31 декабря 2017: 627 394 тыс. руб.).

16. Субординированные займы

В июле 2016 года дочерний банк АО «АЛМА БАНК» привлек субординированный депозит от компании TOO ASKU TRAVEL (Казахстан) в размере 500 000 тыс. руб. на срок 10 лет под 0,5% годовых. Условия привлечения существенно отличались от рыночных, поэтому данный депозит учитывается по амортизированной стоимости с использованием рыночной процентной ставки 10,5% годовых.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. 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.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Обязательства кредитного характера

На отчетную дату обязательства кредитного характера включали в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2018 г.</u> <i>(неаудированные данные)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 062 530	347 143
Гарантии	951 504	1 500 549
	3 014 034	1 847 692

18. Достаточность капитала

По состоянию на 30 июня 2018 г. собственные средства (капитал) Группы, рассчитанные в соответствии с российскими правилами, составили минус 854 745 тыс. рублей (на 01 января 2018 г.: 146 517 тыс. рублей), а норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы не рассчитывался в связи с отрицательной величиной капитала (на 01 января 2018 г.: 0,84%). Снижение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов, носят плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

Подписано и утверждено к выпуску «28» августа 2018 года.

Русанова Е.Г.

И.о. Президента



Мироненко О.П.

Главный бухгалтер