

Банк СОЮЗ (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	6
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	7
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ	8
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	15
8	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	16
9	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	23
10	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	25
11	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	26
12	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	27
13	ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	28
14	ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО И АКТИВЫ, СДАВАЕМЫЕ В ОПЕРАЦИОННУЮ АРЕНДУ	29
15	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	30
16	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	31
17	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	32
18	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	33
19	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33
20	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	34
21	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ, ПРИВЛЕЧЕННЫЙ ОТ ГК «АСВ»	34
22	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35
23	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	35
24	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	36
25	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
26	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
27	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	38
28	РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	38
29	ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	39
30	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	39
31	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	40
32	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
33	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	50
34	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	51
35	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ.....	55
36	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	55

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 999	12 653
Обязательные резервы в ЦБ РФ		571	487
Средства в других банках		19	19
Кредиты и авансы клиентам	8	42 359	41 489
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	16 013	-
- находящиеся в собственности Группы		403	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	14 120
- находящиеся в собственности Группы		-	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	3 866	-
- находящиеся в собственности Группы		-	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	-	3 134
- находящиеся в собственности Группы		-	1 116
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		-	-
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	14	1 548	1 548
Основные средства и нематериальные активы	15	1 184	1 194
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		5	-
Отложенный налоговый актив	30	1 042	1 040
Прочие финансовые активы	0	58	66
Прочие активы	17	1 153	1 168
ИТОГО АКТИВЫ		82 220	78 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		760	-
Средства других банков	18	625	1 157
Средства клиентов	19	64 115	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 117	1 317
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	19
Прочие финансовые обязательства	22	18	20
Прочие обязательства	23	295	205
Субординированный долг	21	4 627	4 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		71 557	66 647
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	5 216	5 216
Добавочный капитал	24	4 692	4 692
Нераспределенная прибыль		15	791
Фонд переоценки зданий		232	232
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	456
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		508	-
ИТОГО КАПИТАЛ		10 663	11 387
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		82 220	78 034

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2018 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2018 года

Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк СОЮЗ (АО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Процентные доходы	25	2 011	2 044
Процентные расходы	25	(1 064)	(1 202)
Чистые процентные доходы		947	842
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(435)	(44)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		512	798
Комиссионные доходы	26	101	105
Комиссионные расходы	26	(44)	(43)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32	(1)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5)	1
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83	-
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(21)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	6
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	4
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(8)
Изменение прочего резерва		(16)	(7)
Прочие операционные доходы	27	74	48
Прочие операционные расходы	27	(54)	(73)
Расходы на персонал	28	(436)	(400)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	29	(214)	(265)
Прибыль до налогообложения		12	165
Расходы по налогу на прибыль	30	(110)	(25)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		(98)	140
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за период		(11)	-
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(57)	-
Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период		-	23
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия и обесценения		-	(5)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	15	(4)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	30	44	-
		(9)	
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(18)	14
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(116)	154

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2018 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2018 года

Банк СОЮЗ (АО)
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в миллионах российских рублей)		Прим.		Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года				5 216	4 692	264	-	232	1 117	11 521
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)				-	-	-	-	-	140	140
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)				-	-	14	-	-	-	14
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года				-	-	14	-	-	140	154
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)				5 216	4 692	278	-	232	1 257	11 675
Остаток на 31 декабря 2017 г.		24		5 216	4 692	456	-	232	791	11 387
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков						(456)	526	-	(678)	(608)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года				5 216	4 692	-	526	232	113	10 779
Убыток за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)				-	-	-	(18)	-	(98)	(98)
Прочий совокупный (убыток) (неаудированные данные)				-	-	-	-	-	-	(18)
Итого совокупный (убыток) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				-	-	-	(18)	-	(98)	(116)
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		24		5 216	4 692	-	508	232	15	10 663

Панарин О. С.

Председатель Правления

29 мая 2018 года

Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2018 года



(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 375	2 345
Проценты уплаченные		(1 524)	(959)
Комиссии полученные		102	106
Комиссии уплаченные		(44)	(43)
Расходы по операциям с иностранной валютой		(7)	172
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(580)	(641)
Уплаченный налог на прибыль		(130)	(41)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		192	939
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(84)	(41)
- средствам в других банках		(2)	(3)
- кредитам и авансам клиентам		(2 042)	1 388
- прочим активам		20	91
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- задолженности перед Управлением Федерального Казначейства		-	(1 500)
- обязательству по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		767	-
- средствам других банков		(403)	(382)
- средствам клиентов		5 093	949
- выпущенным векселям		(19)	(74)
- прочим обязательствам		62	89
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		3 584	1 456
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 498)	-
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 058	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(2 749)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 234
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		347	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	274
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(21)	(42)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		3	39
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(2 111)	(244)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение собственных облигаций	20	(180)	(130)
Погашение займа, привлеченного от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	21	-	(2 987)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
		(180)	(3 117)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		53	(664)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	1 346	(2 569)
		12 653	20 104
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	7	13 999	17 535

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2018 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2018 года

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка Союз (АО) (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2017 г.: семь) филиалов, семнадцать (2017 г.: восемнадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2017 г.: восемь) – в Москве) и семь (2017 г.: семь) операционных офисов и две (2017 г.: две) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 марта 2018 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	99.99	99.99
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100.00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается

определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года распределены следующим образом:

Наименование	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 30). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году и в начале 2018 года. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Налоги на прибыль. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых

организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9 Группа приняла 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.

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

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

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств 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.:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценка Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
(в миллионах российских рублей)					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 653	-	12 653
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	487	-	487
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	19
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	41 489	(577)	40 912
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 120	-	14 120

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние переоценка Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
(в миллионах российских рублей)					
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 250	(31)	4 219
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	63	-	63
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	3	-	3
Итого прочие финансовые активы			66	-	66
Итого финансовые активы			73 084	(608)	72 476
Финансовые обязательства					
Средства других банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 157	-	1 157
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	59 346	-	59 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 317	-	1 317
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	20	-	20
Субординированный долг	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 583	-	4 583
Итого финансовые обязательства			66 423	-	66 423

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, обязательств по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, обязательства по возвращению реализованного или перезаложенного обеспечения, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018

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

г., а также описываются причины такой реклассификации:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(c) Инвестиции в ценные бумаги

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.).	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.).
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере-оценка	Реклас-сификация	
(в миллионах российских рублей)						
		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Инвестиции в ценные бумаги	Имеющи-еся в нали-чии для продажи					
- Российские государственные облигации			8 002	-	-	8 002
- Корпоративные еврооблигации			3 340	-	-	3 340
- Облигации ЦБ РФ			305	-	-	305
- Муниципальные облигации			192	-	-	192
- Корпоративные облигации			1 486	-	-	1 486
- Корпоративные акции			795	-	-	795
		Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости				
Инвестиции в ценные бумаги	Удержива-емые до погашения					
- Российские государственные облигации			3 419	(8)	-	3 411
- Муниципальные облигации			83	-	-	83
- Корпоративные облигации			748	(23)	-	725
Итого			18 370	(31)	-	18 339

Основной причиной реклассификации в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, стала «отмена» категорий согласно МСФО (IAS) 39, без изменений в методе их оценки:

- ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и

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

- ранее классифицировавшиеся как удерживаемые для погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения долевого ценного документа к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

(d) Кредиты и авансы клиентам

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.).	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.).
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере-оценка	Реклас-сификация	
(в миллионах российских рублей)						
	Займы и дебитор-ская задол-женность	Оцениваемые по амортизи-рованной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты			17 332	(242)	-	17 090
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)			14 853	(160)	-	14 693
- Ипотечные кредиты			9 304	(175)	-	9 129
Итого			41 489	(577)	-	40 912

Все классы кредитов и авансов клиентам были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

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

(е) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

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

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Пере- оценка	Реклас- сификация	
(в миллионах российских рублей)						
	<i>Займы и дебитор- ская задол- женность</i>	<i>Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты			2 937	242	-	3 179
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)			1 386	160	-	1 546
- Ипотечные кредиты			579	175	-	754
		<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
<i>Инвестиции в ценные бумаги</i>	<i>Имеющи- еся в нали- чи для продажи</i>					
- Российские государственные облигации			-	20	-	20
- Корпоративные еврооблигации			-	8	-	8
- Муниципальные облигации			-	1	-	1
- Корпоративные облигации			-	41	-	41
		<i>Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости</i>				
<i>Инвестиции в ценные бумаги</i>	<i>Удержива- емые до погашения</i>					
- Российские государственные облигации			-	8	-	8
- Корпоративные облигации			20	23	-	43
Итого			4 922	678	-	5 600

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)
«Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» □ Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Касса		1 259	1 210
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ		1 271	2 274
Счета типа «Ностро» в прочих банках			
с кредитным рейтингом от А- до А+		191	36
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		1 017	747
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		33	182
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		-	4
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках		1 241	969
Средства, приравненные к денежным			
Депозиты в ЦБ РФ		3 002	2 001
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения			
с кредитным рейтингом от AA- до AA+		289	309
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		1 000	1 501
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		2 001	500
с кредитным рейтингом от B- до B+		700	-
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		3 990	2 310
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		3 236	3 889
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		3 236	3 889
Всего средств, приравненных к денежным		10 228	8 200
Всего денежных и приравненным к ним средств		13 999	12 653

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

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и приравненным к ним средствам.

8 Кредиты и авансы клиентам

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	22 877	20 198
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	61	71
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	22 938	20 269
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	13 218	13 268
Ипотечные кредиты	9 215	9 883
Потребительские кредиты	2 594	2 715
Кредиты на образование	217	256
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	25 244	26 122
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	48 182	46 391
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 823)	(4 902)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	42 359	41 489

Кредиты, выданные крупным предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), размер годовой выручки которых превышает 1 000 млн. рублей (без учета НДС).

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц) или индивидуальным предпринимателями (гражданам РФ).

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 7 270 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2017 года: 7 673 млн. рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 060 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2017 года: 2 238 млн. рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 565 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 1 716 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. См. Примечание 13.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2018 г.:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям	15 231	1 112	6 534	22 877
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	61	61
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	15 231	1 112	6 595	22 938
Кредиты, выданные розничным клиентам	20 507	1 714	3 023	25 244
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	35 738	2 826	9 618	48 182
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 096)	(523)	(4 204)	(5 823)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 642	2 303	5 414	42 359

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение 3 месяцев 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 г.	613	538	2 028	3 179
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	18	(18)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2)	(261)	263	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	47	-	-	47
Списан	(6)	-	-	(6)
Списан	-	-	(42)	(42)
Чистое изменение резерва	80	2	127	209
На 31 марта 2018 г.	732	297	2 358	3 387
Кредиты, выданные розничным клиентам				
На 1 января 2018 г.	367	195	1 738	2 300
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(25)	29	(4)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(20)	(67)	87	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	62	(53)	(9)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	44	2	1	47
Списан	(45)	(8)	-	(53)
Списан	-	-	(11)	(11)
Чистое изменение резерва	(19)	128	44	153
На 31 марта 2018 г.	364	226	1 846	2 436

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев 2017 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 006	38	1 895	4 939
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(27)	7	64	44
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3)	-	(2)	(5)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	2 976	45	1 957	4 978

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	25 244	52,39	26 122	56,31
Торговля	10 268	21,31	9 589	20,67
Строительство и недвижимость	4 372	9,07	4 311	9,29
Производство	3 660	7,6	2 881	6,21
Лизинг и финансы	2 242	4,65	2 168	4,67
Связь	1 006	2,09	-	-
Услуги	380	0,79	215	0,46
Транспорт	367	0,76	352	0,76
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	-	-	33	0,07
Прочее	643	1,33	720	1,56
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	48 182	100	46 391	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (31 декабря 2017 года: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 712 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 2 742 млн. рублей) или 5,6% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 5,9%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	15 231	13 836
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	6 839	5 503
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	7
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	203	203
- просроченные на срок более 361 дня	604	649
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	7 646	6 362
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	22 877	20 198
Оценочный резерв по кредитам, выданным крупным предприятиям	(3 347)	(2 899)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом оценочного резерва	19 530	17 299
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	13	23
- просроченные на срок менее 30 дней	1	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	8	20
- просроченные на срок более 361 дня	39	28
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	61	71
Оценочный резерв по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(40)	(38)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом оценочного резерва	21	33
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	22 938	20 269
Оценочный резерв по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(3 387)	(2 937)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва	19 551	17 332
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	7 586	8 344
- просроченные на срок менее 30 дней	462	379
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	234	230
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	102	68
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	85	98
- просроченные на срок более 361 дня	746	764
Всего ипотечных кредитов	9 215	9 883
Оценочный резерв по ипотечным кредитам	(753)	(579)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва	8 462	9 304

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)		31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты на покупку автомобилей			
- непросроченные		11 243	11 791
- просроченные на срок менее 30 дней		505	490
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		309	212
- просроченные на срок от 91 до 180 дней		201	106
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		178	121
- просроченные на срок более 361 дня		782	548
Всего кредитов на покупку автомобилей		13 218	13 268
Оценочный резерв по кредитам на покупку автомобилей		(1 012)	(779)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом оценочного резерва		12 206	12 489
Потребительские кредиты			
- непросроченные		1 773	2 027
- просроченные на срок менее 30 дней		49	70
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		32	39
- просроченные на срок от 91 до 180 дней		45	27
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		60	74
- просроченные на срок более 361 дня		635	478
Всего потребительских кредитов		2 594	2 715
Оценочный резерв по потребительским кредитам		(667)	(603)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва		1 927	2 112
Кредиты на образование			
- непросроченные		190	225
- просроченные на срок менее 30 дней		16	13
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		7	11
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		-	1
- просроченные на срок более 361 дня		4	6
Всего кредитов на образование		217	256
Оценочный резерв по кредитам на образование		(4)	(4)
Кредиты на образование за вычетом оценочного резерва		213	252
Всего кредитов, выданных розничным клиентам		25 244	26 122
Оценочный резерв по кредитам, выданных розничным клиентам		(2 436)	(1 965)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва		22 808	24 157
Всего кредитов, выданных клиентам		48 182	46 391
Оценочный резерв по кредитным убыткам		(5 823)	(4 902)
Кредиты за вычетом оценочного резерва по кредитным убыткам		42 359	41 489

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2018 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	50	55	49	30	184
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(16)	(26)	(16)	(3)	(61)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	34	29	33	27	123
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28)	(11)	(7)	(5)	(51)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6	18	26	22	72

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48	57	49	36	190
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(17)	(27)	(17)	(4)	(65)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31	30	32	32	125
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25)	(13)	(5)	(5)	(48)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6	17	27	27	77

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 марта 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>					
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)					
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 729	-	-	-	4 729
Еврооблигации Российской Федерации					
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	302	-	-	-	302
Облигации ЦБ РФ					
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 525	-	-	-	3 525
Муниципальные облигации					
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	190	-	-	-	190
Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	8 746	-	-	-	8 746
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(15)	-	-	-	(15)
Корпоративные еврооблигации					
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 273	-	-	-	2 273
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 618	-	-	-	2 618
Корпоративные облигации					
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	55	-	-	-	55
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 039	-	-	-	1 039
с кредитным рейтингом от B- до B+	744	-	-	-	744
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	104	-	-	104
Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	6 729	104	-	-	6 833
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(35)	(29)	-	-	(64)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	15 475	104		-	15 579
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(50)	(29)		-	(79)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге международного агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге международных агентств Fitch, Moody's, или национальных агентств (АКРА, Эксперт РА), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 403 млн. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 18.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
На 1 января 2018 г.	40	30	-	70
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	21	-	-	21
Прекращение признания в течение периода	(8)	(1)	-	(9)
Прочие изменения	(3)	-	-	(3)
На 31 марта 2018 г.	50	29	-	79

На 1 января 2018 г. Группа классифицировала долевыми ценные бумаги как инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В 2017 г. эти инвестиции классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости (см. Примечание 10). Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

На 31 марта 2018 г. долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 837 млн. рублей. Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		8 002
Облигации Центрального Банка Российской Федерации		305
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации		192
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций		8 499
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		1 278
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		2 062
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		296
с кредитным рейтингом от BB- до BB+		886
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		304
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций		4 826
Долевые инструменты		
Корпоративные акции		795
Всего долевых инструментов		795
Всего инвестиционных ценных бумаг, находящихся в собственности Группы		14 120
Всего инвестиционных ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»		
		-

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активных рынках, и справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 18.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 34.

11 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 084	-	-	-	3 084
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	82	-	-	-	82
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 166	-	-	-	3 166
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(6)
Балансовая стоимость	3 160	-	-	-	3 160
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ с кредитным рейтингом от B- до B+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	149 131 - -	- - 359 141	- - - -	- - - -	149 131 359 141
Валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	280	500	-	-	780
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(74)	-	-	(74)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	3 446	500	-	-	3 946
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(74)	-	-	(80)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	3 440	426	-	-	3 866

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2018 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 18. Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные инвестиционные ценные бумаги.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
На 1 января 2018 г.	17	34	-	51
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(8)	8	-	-
Вновь созданные	(3)	32	-	29
На 31 марта 2018 г.	6	74	-	80

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 34.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Находящиеся в собственности Группы	
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 303
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	83
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 386
Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	149
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	130
с кредитным рейтингом от B- до B+	351
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	138
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	768
Резерв под обесценение	(20)
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы за вычетом резерва под обесценение	3 134
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 116
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 116

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 1 116 млн. рублей. См. Примечание 18.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 34.

13 Передача финансовых активов

Операции продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представленными облигациями федерального займа Российской Федерации в сумме 403 млн. рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

По состоянию на 31 декабря 2017 у Группы были ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в размере 1 116 млн. рублей, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. См. примечание 18, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,18	403	378	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12,18	-	-	1 116	1 115
Итого		403	378	1 116	1 115

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 236	2 822	3 889	4 390
Итого		3 236	2 822	3 889	4 390

13 Передача финансовых активов (продолжение)

Сделки по секьюритизации

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 1 565 млн рублей (31 декабря 2017 года: 1 716 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

14 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода	1 024	1 196
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	-	(172)
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода	1 024	1 024

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 марта 2018 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на начало периода	524	524
Поступления	-	-
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на конец периода	524	524

По состоянию на 31 декабря 2016 года при расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией на один год.

Доходы от сдачи железнодорожных вагонов в аренду отражены в составе прочих доходов Группы и составили 54 млн. рублей (На 31 марта 2017 г.: 18 млн. рублей) Расходы на содержание данных активов составили 3 млн. рублей на 31 марта 2018 года. (На 31 марта 2017 г.: 4 млн. рублей).

15 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и улучше- ния имуще- ст- ва	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основ- ные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		1 249	732	1981	223	2 204
Поступления		-	3	3	39	42
Выбытия		(1)	(1)	(2)	(39)	(41)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		1 248	734	1 982	223	2 205
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		(162)	(617)	(779)	(26)	(805)
Амортизационные отчисления	29	(12)	(9)	(21)	(7)	(28)
Выбытия		-	2	2	-	2
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года		(174)	(624)	(798)	(33)	(831)
Чистая балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		1 074	110	1 184	190	1 374
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		1 014	792	1 806	276	2 082
Поступления		-	16	16	5	21
Выбытия		(4)	(4)	(8)	-	(8)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года		1 010	804	1 814	281	2 095
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года		(204)	(633)	(837)	(51)	(888)
Амортизационные отчисления	29	(11)	(10)	(21)	(7)	(28)
Выбытия		2	3	5	-	5
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года		(213)	(640)	(853)	(58)	(911)
Чистая балансовая стоимость на 31 марта 2018 года		797	164	961	223	1 184

16 Прочие финансовые активы

	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	14	26
Дебиторская задолженность	84	81
Финансовые требования по сделкам СПОТ	7	3
Итого прочие финансовые активы	105	110
Прочий резерв	(47)	(44)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	58	66

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность	39	-	45	84
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	14	-	-	14
Валовая балансовая стоимость	53	-	45	98
Прочий резерв	(2)	-	(45)	(47)
Балансовая стоимость	51	-	-	51

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 34.

Анализ изменения резерва по финансовым активам

Изменения резерва за 3 месяца 2018 года и за 3 месяца 2017 года могут быть представлены следующим образом.

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>		
Величина резерва по состоянию на 1 января	44	103
Чистое создание/(восстановление) резерва	3	3
Списание	-	(27)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	47	79

17 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 058	1 037
Предоплата и расходы будущих периодов	255	262
Предоплата по налогам и сборам	176	188
Драгоценные металлы	13	13
Прочее	26	27
Итого прочие активы	1 528	1 527
Прочий резерв	(375)	(359)
Итого прочие активы за вычетом резерва	1 153	1 168

Анализ изменения резерва по нефинансовым активам

Изменения резерва за 3 месяца 2018 года и за 3 месяца 2017 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Величина резерва по состоянию на 1 января	359	251
Чистое создание/(восстановление) резерва	16	3
Величина резерва по состоянию на 31 марта	375	254

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

18 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Счета типа «Лоро»	97	42
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	378	1 115
Краткосрочные депозиты других банков	150	-
Итого средства других банков	625	1 157

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 марта 2018 года составила 403 млн. рублей (31 декабря 2017 года – 1 116 млн. рублей), См. Примечания 9,10,11 и 12.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34.

19 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 170	4 765
- Срочные депозиты	29 377	25 415
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 169	3 270
- Срочные вклады	25 399	25 896
Итого средства клиентов	64 115	59 346

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты розничных клиентов	28 568	44.5	29 166	49.1
Финансовые услуги	16 919	26.4	16 182	27.3
Транспорт	6 850	10.7	6 238	10.5
Строительство и недвижимость	7 416	11.6	3 510	5.9
Услуги	1 957	3.1	1 758	3.0
Торговля	1 188	1.9	1 263	2.1
Энергетика	416	0.6	655	1.1
Производство	548	0.9	431	0.7
Сельское хозяйство	188	0.3	95	0.2
Прочие	65	0.1	48	0.1
Итого средства клиентов	64 115	100	59 346	100

На 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 31 марта 2018 года Группа имеет трех контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2017 года: трех контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 27 481 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 22 924 млн. рублей). Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке		1 026	1 207
Векселя		33	52
Депозитные сертификаты		58	58
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		1 117	1 317

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года				
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	1 026	1 207	26.01.15	28.12.41	11%	
		1 026	1 207				

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года составило 180 млн. рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 130 млн. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 36.

21 Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ» был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7,9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью амортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

22 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		7	7
Резерв по условным обязательствам		4	7
Кредиторская задолженность		7	6
Итого прочие финансовые обязательства		18	20

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

23 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		153	86
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		58	41
Отложенный доход от использования пластиковых карт		21	21
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		18	20
Прочее		45	37
Итого прочие обязательства		295	205

24 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В июле 2016 года Банк объявил о начале размещения дополнительных обыкновенных именных акций по закрытой подписке общей номинальной стоимостью 280 000 000 (Двести восемьдесят миллионов) рублей.

В ноябре 2016 года Банк завершил размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежавших размещению, составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 215 969 999 (двести пятнадцать миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 607 805 474,91 рублей (Примечание 15). Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 391 835 475,91 рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

	Количество обыкновенных акций, млн. штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
На 31 декабря 2016 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
На 31 марта 2018 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

25 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 497	1 549
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	217	-
Средства в других банках	194	155
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	98	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	212
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	102
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5	26
Итого процентные доходы	2 011	2 044
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	503	569
Текущие счета и депозиты физических лиц	464	350
Субординированный долг	44	111
Выпущенные долговые ценные бумаги	32	108
Задолженность перед Минфином и ЦБ РФ	-	44
Счета и депозиты банков	21	20
Итого процентные расходы	1 064	1 202
Чистый процентный доход	947	842

26 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	54	53
Финансовые гарантии выданные	22	33
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	6	6
Кассовые операции	5	5
Операции с ценными бумагами	1	1
Прочее	13	7
Итого комиссионных доходов	101	105
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	37	37
Операции с ценными бумагами	3	4
Кассовые операции	2	1
Операции с иностранной валютой на бирже	1	1
Прочее	1	-
Итого комиссионные расходы	44	43
Чистый комиссионный доход	57	62

27 Прочие операционные доходы/расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Прочие операционные доходы			
Доходы по аренде инвестиционного имущества		54	18
Прочие доходы		20	30
Итого прочие операционные доходы			
		74	48
Прочие операционные расходы			
Обязательные платежи в систему страхования вкладов		(34)	(25)
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основных средств		(11)	(35)
Расходы от операций с предоставленными кредитами		(3)	-
Расходы по операциям с драгоценными металлами		(1)	-
Прочие расходы		(5)	(13)
Итого прочие операционные расходы			
		(54)	(73)

28 Расходы на персонал

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)		За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Вознаграждения сотрудников		334	307
Налоги и отчисления по заработной плате		102	93
Итого расходы на персонал		436	400

29 Прочие общехозяйственные и административные расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Расходы по операционной аренде основных средств		58	72
Услуги связи и сопровождение ИТ		39	22
Ремонт и эксплуатация		21	39
Амортизация основных средств	0	21	21
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		19	41
Административные расходы		19	20
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	7	7
Расходы, связанные с охранными услугами		5	6
Страхование		5	5
Профессиональные услуги		2	11
Рекламные и маркетинговые услуги		1	4
Прочее		17	17
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		214	265

30 Налог на прибыль

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Расход по текущему налогу на прибыль	106	46
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	4	(21)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	110	25

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за три месяца, закончившихся:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)		31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	
		%		%
Прибыль до налогообложения	12		165	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2	20,0	33	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(13)	(108,3)	(15)	(9,3)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	121	1 008,3	7	4,3
Расход по налогу на прибыль	110	920,0	25	15,0

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

28 Налог на прибыль (продолжение)**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, может быть представлено следующим образом:

	31 марта 2018 года			31 марта 2017 года		
	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(68)	15	(53)	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	44	(9)	35	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	(4)	14
Прочий совокупный доход	(24)	6	(18)	18	(4)	14

31 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	24 560	25 899
Корпоративное банковское обслуживание	20 964	20 050
Инвестиционное банковское обслуживание	32 294	29 025
Нераспределенные активы	4 402	3 060
Всего активов	82 220	78 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	27 491	27 862
Корпоративное банковское обслуживание	36 299	31 308
Инвестиционное банковское обслуживание	1 878	1 521
Нераспределенные обязательства	5 889	5 956
Всего обязательств	71 557	66 647

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2018 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	946	557	508	-	2 011
Комиссионные доходы	34	66	1	-	101
Выручка	980	623	509	-	2 112
Трансфертные доходы/(расходы)	(36)	45	(399)	390	-
Доходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	10	21	1	-	32
Прочие операционные доходы/(расходы)	(1)	(1)	-	22	20
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(157)	(257)	(37)	-	(451)
Процентные расходы	(466)	(458)	(21)	(119)	(1 064)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	57	-	57
Комиссионные расходы	(7)	(31)	(6)	-	(44)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(293)	(249)	(67)	(41)	(650)
Финансовый результат сегмента	30	(307)	37	252	12
Расход по налогу на прибыль					(110)
Убыток за 3 месяца 2018 года					(98)

31 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2017 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей) (неаудированные данные)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	692	883	417	52	2 044
Комиссионные доходы	39	66	-	-	105
Выручка	731	949	417	52	2 149
Трансфертные доходы/(расходы)	(96)	(49)	(331)	476	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	6	19	(26)	-	(1)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(32)	2	-	5	(25)
Резерв под обесценение	(71)	20	-	-	(51)
Процентные расходы	(357)	(568)	(64)	(213)	(1 202)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	3	-	3
Комиссионные расходы	(29)	(10)	-	(4)	(43)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(211)	(119)	(32)	(303)	(665)
Финансовый результат сегмента	(59)	244	(33)	13	165
Расход по налогу на прибыль					(25)
Прибыль за 3 месяца 2017 года					140

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и условные обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Для активов со сходными характеристиками кредитного риска, оцениваемых на коллективной основе, осуществляется оценка в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, как правило, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами анализируются профильными службами Банка, решение по утверждению лимита принимается коллегиальным органом – Кредитным комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и юридических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники профильных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения коллегиального исполнительного органа, который принимает решение о дальнейшей стратегии работы с клиентом.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: систему, основанную на экспертных суждениях, в рамках которой оценка рисков по кредиту (оценка рисков деятельности заемщика) осуществляется посредством оценки финансового состояния заемщика профильными подразделениями Банка, и включает в себя обоснованную и подтверждаемую информацию по проекту о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий (система, основанная на экспертных суждениях), и внутреннюю систему рейтингов на основе анализа рисков или оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) и национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги синхронизированы с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Внутренняя система рейтингов на основе анализа рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самим Банком. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

- *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из исторических данных о дефолтах.
- *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами подразделения риск-менеджмента на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет рейтинговые системы на основе анализа рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: операции с контрагентами (банками, эмитентами), операции по выдачам банковских гарантий.

Для оценки кредитного риска по операциям по кредитованию юридических лиц Банк применяет как систему, основанную на экспертных суждениях, так и рейтинговую систему.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Службой риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

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

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину. *Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заёмщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика юридического лица три или более раз, или реструктуризация осуществлялась в условиях наличия неисполненных обязательств заёмщика юридического лица;
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика физического лица;
 - Банк предъявил к заёмщику требования о досрочном возврате кредита;
 - заемщик признан банкротом (введение в отношении клиента одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве);
 - заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 5-й категории;
 - актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса актива «проблемная задолженность».

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

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Служба риск-менеджмента Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Банку пришлось однократно или повторно реструктурировать задолженность;
- заемщик отнесен к 4-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 4-й категории;
- актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоение статуса «потенциально-проблемная задолженность»;
- наблюдение факта подачи 3-ми лицами иска о признании заёмщика банкротом в течение последних 180 дней (наличие неурегулированных исков о банкротстве).

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- наличие 2-х и более просрочек длительностью до 5 дней за последние 180 дней.

Выявление указанных критериев является опровержимым свидетельством значительного ухудшение кредитного качества кредита (кредитов, предоставленных заёмщику) по сравнению с моментом его первоначального признания. В отдельных случаях при наличии мотивированного суждения профильных подразделений Банка, согласованного со Службой риск-менеджмента, выявленные критерии могут не рассматриваться в качестве свидетельства обесценения.

Оценка критериев, свидетельствующих о наличии дефолта и значительного увеличения кредитного риска, с момента первоначального признания актива осуществляется по состоянию на каждую отчетную дату. Если на дату очередной оценки ранее выявленные критерии, свидетельствовавшие о значительном увеличении кредитного риска, отсутствуют, то на текущую отчетную дату оценочный резерв оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет классифицирован как актив без признаков обесценения. Если актив был классифицирован как с признаками существенного обесценения на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: риск по активу оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, применяются одинаковые параметры кредитного риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Банк также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Службы риск-менеджмента. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

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

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

где:

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

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

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

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем оценки приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности, как средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов. Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта, при оценке кредитного риска определяется разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые ожидается получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Договорные потоки денежных средств процентов могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования / досрочное погашение и т.д., в расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

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

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО). Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

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. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов..

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

33 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	8 420	7 942
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 420	7 942
Дополнительный капитал	2 308	3 041
Собственные средства (капитал)	10 728	10 983
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	78 698	76 069
Норматив Н1.1 (%)	10,74	10,48
Норматив Н1.2 (%)	10,74	10,48
Норматив Н1.0 (%)	13,63	14,4

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	302	-	302	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 891	-	4 891	-	-	-
- Российские государственные облигации	4 729	-	4 729	-	-	-
- Облигации ЦБ РФ	3 525	-	3 525	-	-	-
- Муниципальные облигации	190	-	190	-	-	-
- Корпоративные облигации	1 942	-	1 942	-	-	-
- Корпоративные акции	837	-	837	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	3 340	-	3 340
- Российские государственные облигации	-	-	-	8 002	-	8 002
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	305	-	305
- Муниципальные облигации	-	-	-	192	-	192
- Корпоративные облигации	-	-	-	1 486	-	1 486
- Корпоративные акции	-	-	-	795	-	795
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	797	797	-	810	810
- Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	1 548	1 548	-	1 548	1 548
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16 416	2 345	18 761	14 120	2 358	16 478

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) 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:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	-	-	1 259	1 259	-	-	1 210	1 210
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	-	4 273	4 273	-	-	4 275	4 275
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	-	1 241	1 241	-	-	969	969
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	3 990	3 990	-	-	2 310	2 310
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	3 236	3 236	-	-	3 889	3 889
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	19	19	-	-	19	19
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	19 807	19 551	-	-	17 581	17 332
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	14 639	14 346	-	-	15 184	14 853
- Ипотечные кредиты	-	-	8 854	8 462	-	-	9 525	9 304
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	3 224	-	-	3 084	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	791	-	-	700	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	85	-	-	82	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Российские государственные облигации	-	-	-	-	3 558	-	-	3 419
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	776	-	-	748
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	86	-	-	83
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	37	37	-	-	37	37
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	14	14	-	-	25	25
- Финансовые требования по сделкам СПОТ	7	-	-	7	3	-	-	3
ИТОГО	4 107	-	57 369	60 301	4 423	-	55 024	58 476

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	760	-	-	760	-	-	-	-
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	97	97	-	-	42	42
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	150	150	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	378	378	-	-	1 115	1 115
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	6 170	6 170	-	-	4 765	4 765
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	28 637	29 377	-	-	24 693	25 415
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 169	3 169	-	-	3 270	3 270
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	25 192	25 399	-	-	25 517	25 896
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	33	-	33	-	52	-	52
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 061	-	-	1 026	1 243	-	-	1 207
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»								
- Субординированный долг	-	-	4 717	4 627	-	-	4 730	4 583
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность	-	-	7	7	-	-	6	6
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	7	7	-	-	7	7
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	4	4	-	-	7	7
ИТОГО	1 821	91	68 528	71 262	1 243	110	64 152	66 423

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 17,30%, по ипотечным кредитам – 13,02%, по потребительским кредитам – 16,16% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 10,02% (рубли) и 5,50% (иностранная валюта), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,48% (рубли) и 0,30% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 5,79% (рубли) и 0,10% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде;

По состоянию на 31 декабря 2017 все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года может быть представлен следующим образом.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения	8	9
Взносы во внебюджетные фонды:	2	2
в т. ч. в пенсионный фонд	1	1
ИТОГО	10	11

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам членов Наблюдательного совета и Правления составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года <i>(неаудированные данные)</i>	31 декабря 2017 года
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	1	2
Депозиты полученные	77	97
Расчетные и текущие счета	21	42

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года, могут быть представлены следующим образом.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(1)	(2)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2018 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	7	12,50-22,00	7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	10 627	7,75	1 380	7,25-8,75	33	5,75-8,75	12 040
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	88	0,10-2,00	88
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	202	-	424	-	31	-	657
- в долларах США и прочих валютах	1 037	-	859	-	2	-	1 898
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	202	-	424	-	31	-	657
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1	-	-	-	1
<i>Гарантии выданные</i>	32	1,50-3,00	29	2,50	3	-	64
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные расходы	(201)	-	(36)		(1)		(238)
Комиссионные доходы	8	-	11		-	-	19
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1	-	3		1	-	5
Прочие непроцентные расходы	(14)	-	-		-	-	(14)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2017 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	9	13.00-25.00	9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	9 126	9.75-8.00	1 883	3.5-10.20	103	7,62	11 112
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1 148	2.0-3.5	281	1,24	1 429
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	199	-	186	-	19	-	404
- в долларах США и прочих валютах	625	-	262	-	31	-	918
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	127	-	200	-	-	-	327
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	-	-	-
<i>Гарантии выданные</i>	760	1,50-3,00	336	2,50-3,00	6	-	1 102
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(183)	-	(37)	-	(2)	-	(223)
Комиссионные доходы	9	-	9	-	-	-	18
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	7	-	(1)	-	-	-	6
Прочие непроцентные расходы	(6)	-	-	-	-	-	(6)