

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

(группа АКБ «НРБанк» (АО))

за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА 2018 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА.....	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА.....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ Группы.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	17
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	18
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	19
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	20
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	23
11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	25
12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАННОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	25
13. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26
14. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	26
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	27
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	27
17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
18. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
19. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	28
20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	29
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
22. КОММИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	30
23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	31
24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАННОМУ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	31

25.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	31
26.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	31
27.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	33
28.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	57
29.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	58
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	63
32.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	68
33.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	68

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 МАРТА 2018 ГОДА**

		31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Приме- чание		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	868 928	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	16 173	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	600 571	783 978
Средства в других банках	8	2 202 694	1 963 812
Кредиты клиентам	9	4 181 691	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 189 017	1 196 541
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	11	46 800	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	12	2 478 769	2 478 769
Основные средства		24 320	23 819
Нематериальные активы		11 163	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль		16 198	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль		5 430	101 765
Прочие финансовые активы	13	44 093	31 465
Прочие нефинансовые активы	14	113 038	77 748
Итого активов		11 798 885	12 446 832
Обязательства			
Средства других банков	15	53 658	0
Средства клиентов	16	1 396 889	1 276 275
Производные финансовые обязательства		263	11
Выпущенные векселя		101 758	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		5 430	101 765
Прочие финансовые обязательства	17	40 856	35 709
Резервы	19	49 320	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	18	147 134	260 694
Итого обязательств		1 795 308	1 708 195
Собственный капитал			
Уставный капитал		6 057 846	6 057 846
Эмиссионный доход		5 661 393	5 661 393
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(53 779)	(52 551)
Накопленный дефицит		(1 661 883)	(928 051)
Итого собственного капитала		10 003 577	10 738 637
Итого обязательств и собственного капитала		11 798 885	12 446 832

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 мая 2018 года



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА
2018 ГОДА**

(неаудированные данные)	Приме- чание	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	21	94 766	162 345
Процентные расходы	21	(7 472)	(2 444)
Чистые процентные доходы		87 294	159 901
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	8, 9	(78 303)	(271 524)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках		8 991	(111 623)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	16 750	(4 650)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 767	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 767	1 232
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		170	(48 731)
Комиссионные доходы	22	12 602	8 528
Комиссионные расходы	22	(3 705)	(2 214)
Чистые непроцентные доходы		33 351	(45 831)
Изменение сумм обесценения долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	84	0
Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	24	(17 528)	18 856
Прочие операционные доходы		1 148	803
Операционные доходы		(16 296)	19 659
Чистые доходы		26 046	(137 795)
Изменение резерва по прочим потерям	13, 14, 19	36 740	68 653
Административные и прочие операционные расходы	25	(158 457)	(135 714)
Операционные расходы		(121 717)	(67 061)
Убыток до налогообложения		(95 671)	(204 856)
Возмещение по налогу на прибыль	26	0	25 408
Убыток после налогообложения		(95 671)	(179 448)

Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный

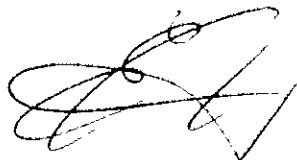
10 (4 951) 0

Группа компаний «ИТ-Вики» (АО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2018 года	2017 года
доход			
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(4 951)	0
Итого совокупный доход за отчетный период		(100 622)	(179 448)

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



Шадрина Л.В.

М.П.


25 мая 2018 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	6 057 846	5 661 393	(23 738)	(661 324)	11 034 177
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	0	0	0	(204 856)	(204 856)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период (неаудированные данные)	0	0	0	25 408	25 408
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	6 057 846	5 661 393	(23 738)	(840 772)	10 854 729
Остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	6 057 846	5 661 393	(52 551)	(928 051)	10 738 637
Применение МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	0	0	3 723	(638 161)	(634 438)
Остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные) с применением МСФО (IFRS) 9	6 057 846	5 661 393	(48 828)	(1 566 212)	10 104 199
Совокупный доход за период (неаудированные данные)	0	0	(4 951)	(95 671)	(100 622)
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	6 057 846	5 661 393	(53 779)	(1 661 883)	10 003 577

Председатель Правления

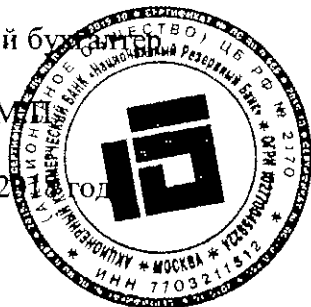


Ефремов С.В.

Главный бухгалтер

M

25 мая 2010 год



Шадрина Л.В.

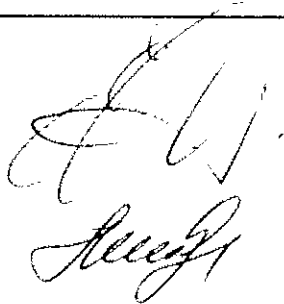
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА**

(исаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(87 393)	(13 055)
в том числе:		
Проценты полученные	91 789	92 015
Проценты уплаченные	(7 472)	(1 780)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10	10 654
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 756	1 232
Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	(35 210)	(886)
Комиссии полученные	18 019	4 894
Комиссии уплаченные	(3 705)	(2 214)
Прочие операционные доходы	1 123	2 183
Уплаченные операционные расходы	(157 703)	(116 865)
Уплаченный налог на прибыль	0	(2 288)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	356 232	(290 752)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 952)	785
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	204 178	(340 483)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(242 372)	312 939
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	251 500	(31 115)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(11 639)	715
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(136 373)	19 285
Чистый прирост по средствам других банков	55 599	17 278
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	116 887	(210 994)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения собственных векселей	79 750	(66 087)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(11)	(427)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	42 665	7 352
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	268 839	(303 807)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	(45 652)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	45 656
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(3 940)	(6 006)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	6 186	1 732
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	100 000	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	102 246	(4 270)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	7 483	(63 667)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	378 568	(371 744)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	490 360	1 203 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	868 928	831 789

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



Шадрина Л.В.

25 мая 2018 года



ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке

Наименование	Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество), АКБ «НРБанк» (АО)
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	26.11.1992г., № 2170
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.11.2002г. № 1027700458224
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 27.01.2005г., номер в реестре 527
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 045-03790-100000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 1045-03851-010000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 045-03899-001000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04345-000100 от 27.12.2000г.) без ограничения срока действия.

Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А.
 Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) 4 John Carpenter Street, London EC4Y 0NH	23.02.1998
г. Киев (Украина) 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036 000	78,19
2.	GinsbereroTradingLimited	316 824 000	18,68
3.	Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5 %	52 986 000	3,13
Итого		1 695 846 000	100,00

В течение отчетного периода величина и структура уставного капитала Банка не претерпели изменений.

Реестр акционеров ведется Закрытым акционерным обществом ВТБ Регистратор.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через) третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте Банка www.nrb.ru.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерские операции, др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку, по состоянию на 01 апреля 2018 года

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (02.06.2017г.)	Прогноз - «Стабильный»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
	Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
RAEX (Эксперт РА) (06.12.2017г.)	Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
	Краткосрочная оценка риска контрагента — «NP(cr)»
Прогноз – «Стабильный»	
Рейтинг кредитоспособности – «ruB+»	

Прочие сведения о Банке

Сайт www.nrb.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков;
- Национальной фондовой ассоциации;
- ПАО Московская Биржа;

Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; Ассоциированный член Международной платежной системы Visa International; Член Платежной системы «МИР»
Международные корреспонденты:	банки- ПАО «Сбербанк» (Киев, Украина) («Дочерний Банк Сбербанка России»); UBS AG (Швейцария)

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО "Пром Тех Лизинг"	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости "НРК-Региональный"	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости "Саввинские палаты"	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты дочерними предприятиями Банка являлась:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
ООО «Национальная ипотечная компания»	Российская Федерация	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	100.0	100.0

Финансовая отчетность этого дочернего предприятия не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с незначительным влиянием соответствующих показателей на консолидированную финансовую отчетность Группы. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (см. Примечание 11).

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Группа входит в состав Группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим контролем над Группой, является г-н Александр Евгеньевич Лебедев (гражданин Российской Федерации).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nrb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

3. Основы представления отчетности

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Группа применила следующие новые стандарты.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Группы в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Группа оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Группой в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Группа должна применять эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Группа применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная

величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Группой на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Группой при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Группа применила все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Группа, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

(неаудированные данные)	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года		МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978		783 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 196 541		1 196 541
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	1 960 757		1 963 812
Кредиты клиентам	4 517 293		5 128 765
Прочие финансовые активы	32 389		31 465
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11		11
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства клиентов	1 276 275		1 276 275
Выпущенные векселя	22 009		22 009
Прочие финансовые обязательства	28 832		28 832
Финансовые гарантии	6 877		6 877

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

(неаудированные данные)	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(3 723)	(3 723)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(3 055)	(3 055)
Кредиты клиентам	(2 823 056)	(611 472)	(3 434 528)
Прочие финансовые активы	(2 598)	924	(1 674)
Финансовые гарантии	(11 523)	(20 835)	(32 358)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	110 439	118 872
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	13 884	48 828
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации	700 676	300 870
- других стран	43 929	21 790
Итого денежных средств и их эквивалентов	868 928	490 360

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года	2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	4 303	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	6 007	7 980
по средствам в иностранной валюте	10 166	4 241
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	16 173	12 221

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	600 571	783 978
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>143 732</i>	<i>216 714</i>
Облигаций и еврооблигаций банков	143 732	216 714
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>456 735</i>	<i>567 264</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	456 735	567 264
Производные финансовые инструменты	104	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 571	783 978

[ШЛВ1]

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств бауков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, 08T1	BB+	Fitch	30.11.2017	100%	23.09.2026	14,25%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
АЭРОФЛОТ ПАО, 1	50%
МАГНИТ ПАО, 1	18%
СБЕРБАНК ПАО ао, 3	17%
ВТБ БАНК ПАО, 1	15%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, 08T1	BB+	Fitch	100%	23.09.2026	14,25%

Информация о **котируемых долевых ценных бумагах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
АЭРОФЛОТ ПАО, 1	36%
СБЕРБАНК ПАО ап, 1	18%
СБЕРБАНК ПАО ао, 3	12%
"СУРГУТНЕФТЕГАЗ" ОАО ап, 1	12%
ВТБ БАНК ПАО, 1	11%
МАГНИТ ПАО, 1	8%
РОСНЕФТЬ НК ПАО, 2	2%
АЛРОСА ПАО, 3	1%

Информация о **производных финансовых инструментах**, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	5 663	4 527
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	2 200 522	1 959 285
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 491)	0
Итого кредитов банкам	2 202 694	1 963 812

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 года:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 055	
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	3 055	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в течение отчетного периода	436	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	3 491	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	5 058 783	5 182 846
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	649 384	662 824
Векселя учтенные	1 133 127	1 132 945
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	498 190	502 893
Требования к частным лицам	22 348	122 792
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	69 887	70 211
Кредитные карты	1 138	779
Ипотечные кредиты	259 647	276 533
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	7 692 504	7 951 823
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 510 813)	(2 823 058)
Итого кредитов клиентам	4 181 691	5 128 765

По строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа» отражены, в том числе, требования Группы к АО «Ред Вингс» по договору купли-продажи воздушного судна. Предмет продажи был получен Группой ранее по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности и в 2012 году продан АО «Ред Вингс» с отсрочкой платежа. Переданное по указанному договору воздушное судно не учитывается в составе активов Группы.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Договоры, требования по которым отражены в строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа», не содержат условий о начислении процентов на сумму задолженности. Поскольку каждый из договоров заключался на индивидуальных условиях и у Группы отсутствуют договоры, заключенные на сопоставимых условиях и предполагающие уплату заемщиком процентов, корректировка на «нерыночность» по указанным договорам не осуществлялась.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг.:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года				За три месяца, завершившихся 31 марта 2017 года			
	Требования по				Требования по			
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	2 823 058	2 613 826	105 698	103 534				
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	611 470	652 108	(263)	(40 375)				
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	3 434 528	3 265 934	105 435	63 159	2 789 912	2 559 144	124 702	106 066
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	77 867	164 289	(89 772)	3 350	271 524	265 302	9 131	(2 909)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(1 582)	0	0	(1 582)	(30 337)	(29 283)	0	(1 054)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	3 510 813	3 430 223	15 663	64 927	3 031 099	2 795 163	133 833	102 103

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	445 699	6%	568 420	7%
Обрабатывающие производства	3 576 521	46%	3 553 550	45%
Транспорт и хранение	587 770	8%	301 170	4%
Финансовые услуги кроме страхования	334 380	4%	334 380	4%
Деятельность головных офисов	1 133 961	15%	954 652	12%
Частные лица	353 020	5%	470 315	6%
Прочие	1 261 153	16%	1 769 336	22%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	7 692 504	100%	7 951 823	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 510 813)		(2 823 058)	
Итого кредитов клиентам	4 181 691		5 128 765	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитного портфеля, о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации компаний	314 565	322 089
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, не предназначенные для торговли	874 452	874 452
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 189 017	1 196 541

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	B2	Moody's	31.10.2017	70%	03.02.2022	8,00%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	BB-/B	Standard & Poor's	21.07.2017	30%	10.11.2022	8,88%

Информация о долевым ценным бумагам, не предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО. SWIFT, -	менее 1%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	текущее	71%	03.02.2022	8%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	текущее	29%	10.11.2022	8,875%

Информация о **долевых ценных бумагах**, не предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО. SWIFT	менее 1%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемый в составе собственных средств Группы, за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг.:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	(52 551)	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	3 723	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(48 828)	(23 738)
Переоценка за отчетный период	(4 867)	0
Изменение оценочного резерва под убытки за отчетный период	(84)	0
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(53 779)	(23 738)

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

11. Инвестиции в неконсолидированные дочерние организации

ср. 15	31 марта 2018	
	года	31 декабря 2017 года
	(неаудированные данные)	
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	124 300	124 300
За минусом резерва под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	(77 500)
Итого инвестиций в ассоциированные и дочерние организации	46 800	46 800

Информация о структуре вложений в неконсолидируемые дочерние предприятия раскрыта в Примечании 1.

Финансовая отчетность неконсолидированных дочерних предприятий не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на настоящую консолидированную финансовую отчетность. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в неконсолидированные дочерние организации за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг.:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на начало отчетного периода	77 500	75 737
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	0	0
Резерв под обесценение инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации на конец отчетного периода	77 500	75 737

12. Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, представляет собой офисное здание и нежилые помещения в г. Москве. Группа владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения арендного дохода. Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционным имуществом, переданным в доверительное управление, раскрыта в Примечании 24.

По состоянию на текущую отчетную дату в консолидированном отчете о финансовом положении инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, отражено по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика по состоянию на 01 января 2018 года. Информация о примененных оценщиком методах оценки справедливой стоимости приведена в консолидированной отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

13. Прочие финансовые активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	30 000	30 000
Незавершенные переводы и расчеты	12 100	436
Прочие	3 664	3 627
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 671)	(2 598)
Итого прочих финансовых активов	44 093	31 465

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за три месяца 2018 и 2017 гг.

	За три месяца, завершившихся 31 марта	
(неаудированные данные)	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	2 598	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(924)	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	1 674	281
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(3)	(10)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец отчетного периода	1 671	271

Информация о кредитном качестве и концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Прочие нефинансовые активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Требования по оплате аренды инвестиционного имущества	196 082	228 469
Внеоборотные активы	42 708	55 946
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	34 312	16 445
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	4 252	2 634
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 136	1 136
Товарно-материальные запасы	861	631
Предоплата по налогам	50	156
Прочее	13 853	6 246
За вычетом резерва под обесценение	(180 216)	(233 915)
Итого прочих нефинансовых активов	113 038	77 748

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	233 915	204 758
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(53 699)	(65 688)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	180 216	139 070

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31 [шлв2]

15. Средства других банков

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенным на бирже	53 658	0
Итого средств других банков	53 658	0

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Средства клиентов

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	614 148	440 735
Текущие/расчетные счета	564 142	268 683
Срочные депозиты	50 006	172 052
Физические лица	782 642	835 440
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	15 340	13 501
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	197 977	271 327
Срочные вклады	569 325	550 612
Специальные счета	99	100
Итого средств клиентов	1 396 889	1 276 275

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

17. Прочие финансовые обязательства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по возврату денежных средств в связи с расторжением договоров уступки прав (требования) по кредитным договорам	28 078	28 078
Обязательства по финансовым гарантиям	12 294	6 877
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	28	45
Прочее	456	709
Итого прочих финансовых обязательств	40 856	35 709

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	76 557	185 257
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	28 186	13 423
Вознаграждение управляющей компании и расчеты, связанные с доверительным управлением инвестиционным имуществом	23 894	41 242
Прочее	18 497	20 772
Итого прочих нефинансовых обязательств	147 134	260 694

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

Часть прочих нефинансовых обязательств относится к связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

19. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг.:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года			За три месяца, завершившихся 31 марта 2017 года		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	11 523	199	11 722			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	20 835	0	20 835			0
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	32 358	199	32 557	29 070	217	29 287

	За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года			За три месяца, завершившихся 31 марта 2017 года		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого
(неаудированные данные)						
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в отчетном периоде (Использование резерва в отчетном периоде)	14 403	2 559	16 962	(2 955)	0	(2 955)
	0	(199)	(199)	0	(18)	(18)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	46 761	2 559	49 320	26 115	199	26 314

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 558 469 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату: 1 558 469 обыкновенных акций) и 137 377 привилегированных акций (на предыдущую отчетную дату: 137 377 привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Предельное количество объявленных акций составляет 18 000 000 обыкновенных и 137 377 привилегированных акций.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка:

1) Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

- Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

2) Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

21. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	41 063	127 852
Средства в других банках	35 134	11 935
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 153	11 203
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 686	0
Корреспондентские счета в других банках	770	9
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 806	150 999
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 960	11 346
Итого процентных доходов	94 766	162 345
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(5 368)	(1 644)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 083)	0
Срочные депозиты банков	(16)	(800)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(5)	0
Итого процентных расходов	(7 472)	(2 444)
Чистые процентные доходы	87 294	159 901

22. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8 172	6 805
От расчетного и кассового обслуживания	1 966	780
От осуществления переводов денежных средств	434	202
От открытия и ведения банковских счетов	74	98
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	27	17
Прочее	1 929	626
Итого комиссионных доходов	12 602	8 528
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 665)	(985)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(928)	(275)
За расчетное и кассовое обслуживание	(459)	(220)
За открытие и ведение банковских счетов	(454)	(516)
Прочее	(199)	(218)
Итого комиссионных расходов	(3 705)	(2 214)
Чистый комиссионный доход	8 897	6 314

23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	16 733	(15 735)
Производные финансовые инструменты	33	626
Облигации российских кредитных организаций	(16)	11 543
Российские государственные облигации	0	(1 084)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 750	(4 650)

24. Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	36 464	42 119
Вознаграждение доверительного управляющего и расходы, связанные с управлением инвестиционной недвижимостью	(30 231)	(38 554)
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	(23 761)	15 291
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	(17 528)	18 856

25. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Заработная плата и премии	(44 198)	(39 726)
Арендная плата	(43 989)	(41 527)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(18 560)	(10 952)
Отчисления на социальное обеспечение	(14 655)	(8 240)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 622)	(12 014)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 022)	(5 694)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 679)	(3 337)
Административные расходы	(1 716)	(2 392)
Расходы по страхованию	(1 245)	(1 131)
Реклама и маркетинг	(50)	(59)
Другие расходы на персонал	(26)	0
Прочие	(12 695)	(10 642)
Итого административных и прочих операционных расходов	(158 457)	(135 714)

26. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли предприятий, входящих в Группу, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг.

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	(95 671)	(204 856)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(1 175)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(96 335)	(12 618)
Налоговый эффект от положительных разниц	96 335	41 332
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	0	(2 131)
Расходы по налогу на прибыль	0	25 408
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	0	(3 306)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	28 714
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(3 491)	(3 491)	0
Кредиты клиентам	(216 377)	(91 982)	(124 395)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 052)	(7 052)	0
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	(77 500)	0	(77 500)
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	(274 090)	0	(274 090)
Нематериальные активы	(1 974)	(520)	(1 454)
Прочие финансовые активы	(1 671)	927	(2 598)
Прочие нефинансовые активы	(180 216)	40 344	(220 560)
Производные финансовые обязательства	(263)	(252)	(11)
Прочие финансовые обязательства	(12 294)	(5 417)	(6 877)
Резервы	(49 320)	(37 598)	(11 722)
Прочие нефинансовые обязательства	(23 616)	(7 908)	(15 708)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(847 864)	(112 949)	(734 915)
Общая сумма отложенного налогового актива	(169 573)	(22 590)	(146 983)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(5 430)	96 335	(101 765)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 259	(21 872)	36 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(464 032)	464 032
Основные средства	12 891	4 227	8 664

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Измене- ние	31 декабря 2017 года
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	27 150	(481 677)	508 827
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 430	(96 335)	101 765
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятна его реализация.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие ее деятельности, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности и операционные риски.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

(неаудированные данные)	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	5 663	(606)	5 057	10,70%
Всего кредитов и депозитов в банках	5 663	(606)	5 057	10,70%

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
(неаудированные данные)				
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 200 522	(2 885)	2 197 637	0,13%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	2 200 522	(2 885)	2 197 637	0,13%
Всего средств в других банках	2 206 185	(3 491)	2 202 694	0,16%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 364 577	(93 924)	1 270 653	6,88%
первоначально признанные как необесцененные	3 694 206	(2 511 534)	1 182 672	67,99%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	5 058 783	(2 605 458)	2 453 325	51,50%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	192 044	(11 915)	180 129	6,20%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	457 340	(246 286)	211 054	53,85%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	649 384	(258 201)	391 183	39,76%
Векселя учтенные				
Кредитно-обесцененные векселя первоначально признанные как необесцененные	1 133 127	(566 564)	566 563	50,00%
Всего учтенных векселей	1 133 127	(566 564)	566 563	50,00%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 841 294	(3 430 223)	3 411 071	50,14%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	498 190	(15 663)	482 527	3,14%
Всего требований к компаниям	498 190	(15 663)	482 527	3,14%
Требования к частным лицам				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 348	0	22 348	0,00%
Всего требований к частным лицам	22 348	0	22 348	0,00%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	520 538	(15 663)	504 875	3,01%

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
(неаудированные данные)				
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	2 791	(191)	2 600	6,84%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	67 096	(30 455)	36 641	45,39%
Всего потребительских кредитов	69 887	(30 646)	39 241	43,85%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	521	(35)	486	6,72%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	617	(470)	147	76,18%
Всего кредитных карт	1 138	(505)	633	44,38%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	126 858	(5 941)	120 917	4,68%
существенно увеличился	4 459	(73)	4 386	1,64%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	128 330	(27 762)	100 568	21,63%
Всего ипотечных кредитов	259 647	(33 776)	225 871	13,01%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	330 672	(64 927)	265 745	19,63%
Всего кредитов клиентам	7 692 504	(3 510 813)	4 181 691	45,64%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	45 432	(1 535)	43 897	3,38%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	332	(136)	196	40,96%
Всего прочих финансовых активов	45 764	(1 671)	44 093	3,65%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	просроченные на срок					
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	
(неаудированные данные)						
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ						
Кредиты и депозиты в банках						
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 663	0	0	0	0	5 057
Всего кредитов и депозитов в банках	5 663	0	0	0	0	5 057
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками						
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 200 522	0	0	0	0	2 197 637
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	2 200 522	0	0	0	0	2 197 637
Всего средств в других банках	2 206 185	0	0	0	0	2 202 694
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам						
Кредиты, выданные крупным предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 364 577	0	0	0	0	1 270 653
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	3 341 219	0	0	334 380	18 607	1 182 672
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 705 796	0	0	334 380	18 607	2 453 325
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	192 044	0	0	0	0	180 129
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	70 435	41	0	46 232	340 632	211 054

Финансовые активы до вычета оценочного резерва							Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок				Оценочный резерв под убытки	
		менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
(неаудированные данные)							
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	262 479	41	0	46 232	340 632	(258 201)	391 183
Векселя учтенные							
Кредитно-обесцененные векселя первоначально признанные как необесцененные	1 133 127	0	0	0	0	(566 564)	566 563
Всего учтенных векселей	1 133 127	0	0	0	0	(566 564)	566 563
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 101 402	41	0	380 612	359 239	(3 430 223)	3 411 071
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа							
Требования к компаниям							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	498 190	0	0	0	0	(15 663)	482 527
Всего требований к компаниям	498 190	0	0	0	0	(15 663)	482 527
Требования к частным лицам							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	22 348	0	0	0	0	0	22 348
Всего требований к частным лицам	22 348	0	0	0	0	0	22 348
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	520 538	0	0	0	0	(15 663)	504 875
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 791	0	0	0	0	(191)	2 600
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	239	0	0	0	66 857	(30 455)	36 641
Всего потребительских кредитов	3 030	0	0	0	66 857	(30 646)	39 241
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва						Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок				Оценочный резерв под убытки	
		менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
(неаудированные данные)							
существенно не увеличился	521	0	0	0	0	(35)	486
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	(470)	147
Всего кредитных карт	521	0	0	0	0	(505)	633
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	126 858	0	0	0	0	(5 941)	120 917
существенно увеличился	4 459	0	0	0	0	(73)	4 386
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	35 176	0	0	0	0	(27 762)	100 568
Всего ипотечных кредитов	166 493	0	0	0	0	(33 776)	225 871
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	170 044	0	0	0	0	(64 927)	265 745
Всего кредитов клиентам	6 791 984	41	0	380 612	519 867	(3 510 813)	4 181 691
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	45 432	0	0	0	0	(1 535)	43 897
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	332	0	0	0	0	(136)	196
Всего прочих финансовых активов	45 764	0	0	0	0	(1 671)	44 093

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						
	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Недви- жимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Доли участия обеспечения
(неаудированные данные)							За вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	5 057	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов и депозитов в банках	5 057	0	0	0	0	0	5 057
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	2 197 637	0	2 405 722	0	0	0	208 085
Всего требований по договорам покупки и обратной продаж («обратное РЕПО») с банками	2 197 637	0	2 405 722	0	0	0	208 085
Всего средств в других банках	2 202 694	0	2 405 722	0	0	0	208 085
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	1 270 653	147 017	0	0	45 439	0	52 060
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 182 672	360 346	56	33	19 915	128 754	4 067
							677 635

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Недви- жимость	Ценные бумаги	Автогране- портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Доли участия	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
(неаудированные данные)									
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 453 325	507 363	56	33	65 354	128 754	0	56 127	1 807 892
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	180 129	0	0	0	111 979	0	0	0	68 150
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	211 054	45 021	0	3 762	6 552	5 690	10	14 469	164 488
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	391 183	45 021	0	3 762	118 531	5 690	10	14 469	232 638
Векселя учтенные									
Кредитно-обесцененные векселя первоначально признанные как необесцененные	566 563	0	0	0	0	0	0	0	566 563
Всего учтенных векселей	566 563	0	0	0	0	0	0	0	566 563
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 411 071	552 384	56	3 795	183 885	134 444	10	70 596	2 607 093
Требования по сделкам продаж активов с отсрочкой платежа									
Требования к компаниям									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	482 527	352 381	0	0	0	0	0	50 613	180 759
Всего требований к компаниям	482 527	352 381	0	0	0	0	0	50 613	180 759
Требования к частным лицам									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								
	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Недви- жимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Долг участия	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
(неаудированные данные)									
существенно не увеличился	22 348	28 000	0	0	0	0	0	5 652	0
Всего требований к частным лицам	22 348	28 000	0	0	0	0	0	5 652	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	504 875	380 381	0	0	0	0	0	56 265	180 759
Кредиты, выданные розничным клиентам									
Потребительские кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	2 600	0	0	0	0	0	0	0	2 600
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как необесцененные	36 641	16 196	0	0	0	0	0	2 455	22 900
Всего потребительских кредитов	39 241	16 196	0	0	0	0	0	2 455	25 500
Кредитные карты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	486	0	0	0	0	0	0	0	486
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как необесцененные	147	0	0	0	0	0	0	0	147
Всего кредитных карт	633	0	0	0	0	0	0	0	633
Ипотечные кредиты									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск									
существенно не увеличился	120 917	370 609	0	0	0	0	0	264 155	14 463
существенно увеличился	4 386	8 356	0	0	0	0	0	3 970	0
Кредитно-обесцененные кредиты									
первоначально признанные как	100 568	192 902	0	0	0	0	0	94 102	1 768

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
		Недви- жимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и обору- дование	Товары в обороте	Доли участия	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
(неаудированные данные) необеспеченные									
Всего ипотечных кредитов	225 871	571 867	0	0	0	0	0	362 227	16 231
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	265 745	588 063	0	0	0	0	0	364 682	42 364
Всего кредитов клиентам	4 181 691	1 520 828	56	3 795	183 885	134 444	10	491 543	2 830 216
ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	43 897	0	0	0	0	0	0	0	43 897
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы									
первоначально признанные как необесцененные	196	0	0	0	0	0	0	0	196
Всего прочих финансовых активов	44 093	0	0	0	0	0	0	0	44 093

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

(неаудированные данные)	За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Недвижимость	4 303	0
Итого взысканного имущества за период	4 303	0

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

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. По указанным активам сформирован резерв в сумме 3 639 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	744 605	322 660
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 732	216 714
Средства в других банках	2 202 694	1 963 812
Кредиты клиентам	4 181 691	5 128 765
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	314 565	322 089
Прочие финансовые активы	44 093	31 465
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	7 631 380	7 985 505

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	3	3
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	4 477 331	5 307 981
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	71 142	42 244
Средства в других банках		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	2 197 638	1 959 285
Кредиты клиентам		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	2 129 997	3 229 652

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	46 800	46 800
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	31 754	30 000

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице: [шлвз]

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	314 565	322 089
Итого еврооблигации российских банков и компаний	314 565	322 089

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

31 марта 2018 года
(неаудированные данные)

	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	824 999	43 929	0	868 928	468 570	21 790	0	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 173	0	0	16 173	12 221	0	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 571	0	0	600 571	783 978	0	0	783 978
Средства в других банках	2 202 694	0	0	2 202 694	1 963 812	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	4 181 691	0	0	4 181 691	5 128 765	0	0	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 188 959	58	0	1 189 017	1 196 483	58	0	1 196 541
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	46 800	0	0	46 800	46 800	0	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	2 478 769	0	0	2 478 769	2 478 769	0	0	2 478 769
Основные средства	24 320	0	0	24 320	23 819	0	0	23 819
Нематериальные активы	11 163	0	0	11 163	11 909	0	0	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль	16 198	0	0	16 198	98 880	0	0	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	5 430	0	0	5 430	101 765	0	0	101 765
Прочие финансовые активы	44 016	0	77	44 093	31 465	0	0	31 465
Прочие нефинансовые активы	110 399	2 639	0	113 038	76 305	203	1 240	77 748
Итого активов	11 752 182	46 626	77	11 798 885	12 423 541	22 051	1 240	12 446 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	53 658	0	0	53 658	0	0	0	0
Средства клиентов	1 337 865	0	59 024	1 396 889	1 220 014	0	56 261	1 276 275
Производные финансовые обязательства	263	0	0	263	11	0	0	11
Выпущенные векселя	101 758	0	0	101 758	22 009	0	0	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	10	0	0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 430	0	0	5 430	101 765	0	0	101 765
Прочие финансовые обязательства	40 856	0	0	40 856	35 709	0	0	35 709
Резервы	49 320	0	0	49 320	11 722	0	0	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	147 134	0	0	147 134	260 694	0	0	260 694
Итого обязательств	1 736 284	0	59 024	1 795 308	1 651 934	0	56 261	1 708 195
Чистая балансовая позиция	10 015 898	46 626	(58 947)	10 003 577	10 771 607	22 051	(55 021)	10 738 637

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	31 марта 2018 года		
	Допустимое значение	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15 %	354,1%	280,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50 %	303,1%	483,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120 %	12,7%	13,3%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 марта 2018 года	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	363 841	282 548
От 1 до 3 месяцев	54 162	5 866
От 3 до 6 месяцев	330 601	523 366
От 6 до 12 месяцев	22 270	24 046
Итого	770 874	835 826

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	53 658	0	0	0	0	0	53 658	53 658
Средства клиентов								
- частных лиц	766 916	X	X	X	X	X	766 916	767 302
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	579 582	0	0	51 319	0	0	630 901	629 587
Выпущенные векселя	0	0	0	84 501	18 159	0	102 660	101 758
Прочие финансовые обязательства	28 428	0	0	0	0	0	28 428	40 856
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	74 905	0	0	0	0	0	74 905	
Выбытия	(75 170)	0	0	0	0	0	(75 170)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	527 877	0	0	0	0	0	527 877	
Неиспользованные кредитные линии	6 150	0	0	0	0	0	6 150	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 962 346	0	0	135 820	18 159	0	2 116 325	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования н менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	821 592	X	X	X	X	X	821 592	821 939
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	284 285	172 305	0	0	0	0	456 590	454 336
Выпущенные векселя	0	0	0	22 009	0	0	22 009	22 009
Прочие финансовые обязательства	28 669	0	0	0	0	0	28 669	35 709
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	3 495	0	0	0	0	0	3 495	
Выбытия	(3 506)	0	0	0	0	0	(3 506)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	386 143	0	0	0	0	0	386 143	
Неиспользованные кредитные линии	8 609	0	0	0	0	0	8 609	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 529 287	172 305	0	22 009	0	0	1 723 601	

Промежуточные сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Анализ сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Более 5 лет	143 732	216 714
Без срока погашения	456 735	567 264
Итого	600 467	783 978

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	868 928	0	0	0	0	0	0	868 928
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	16 173	0	16 173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600 571	0	0	0	0	0	0	600 571
Средства в других банках	2 202 694	0	0	0	0	0	0	2 202 694
Кредиты клиентам	1 619 716	60 297	38 939	496 789	1 457 450	0	508 500	4 181 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	314 565	0	874 452	0	1 189 017
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	46 800	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	2 478 769	0	2 478 769
Основные средства	0	0	0	0	0	24 320	0	24 320
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	11 163	0	11 163
Текущие активы по налогу на прибыль	0	16 198	0	0	0	0	0	16 198
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 430	0	5 430
Прочие финансовые активы	43 217	0	876	0	0	0	0	44 093
Прочие нефинансовые активы	52 656	394	0	0	0	35 286	24 702	113 038
Итого активов	5 387 782	76 889	39 815	811 354	1 457 450	3 492 393	533 202	11 798 885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	53 658	0	0	0	0	0	0	53 658
Средства клиентов	942 123	382 761	72 005	0	0	0	0	1 396 889
Производные финансовые обязательства	263	0	0	0	0	0	0	263
Выпущенные векселя	0	0	83 599	18 159	0	0	0	101 758
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 430	0	5 430
Прочие финансовые обязательства	28 562	0	0	0	0	12 294	0	40 856
Резервы	0	0	0	0	0	49 320	0	49 320
Прочие нефинансовые обязательства	147 134	0	0	0	0	0	0	147 134
Итого обязательств	1 171 740	382 761	155 604	18 159	0	67 044	0	1 795 308
Чистый разрыв ликвидности	4 216 042	(305 872)	(115 789)	793 195	1 457 450	3 425 349	533 202	10 003 577
Совокупный разрыв ликвидности	4 216 042	3 910 170	3 794 381	4 587 576	6 045 026	9 470 375	10 003 577	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	490 360	0	0	0	0	0	0	0	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	12 221	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 978	0	0	0	0	0	0	0	783 978
Средства в других банках	1 959 285	4 527	0	0	0	0	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	698 102	1 071 412	110 240	538 827	2 332 754	0	0	377 430	5 128 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	0	0	0	322 089	0	0	874 452	0	1 196 541
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	0	46 800	0	46 800
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	0	2 478 769	0	2 478 769
Основные средства	0	0	0	0	0	0	23 819	0	23 819
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	11 909	0	11 909
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	98 880	0	0	0	0	98 880
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	101 765	0	101 765
Прочие финансовые активы	30 478	0	987	0	0	0	0	0	31 465
Прочие нефинансовые активы	31 736	156	0	0	0	0	45 856	0	77 748
Итого активов	3 993 939	1 076 095	111 227	959 796	2 332 754	0	3 595 591	377 430	12 446 832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов	564 203	688 493	23 579	0	0	0	0	0	1 276 275
Производные финансовые обязательства	11	0	0	0	0	0	0	0	11
Выпущенные векселя	0	0	22 009	0	0	0	0	0	22 009
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	10	0	0	0	0	0	0	10
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	101 765	0	101 765
Прочие финансовые обязательства	28 832	0	0	0	0	0	6 877	0	35 709
Резервы	0	0	0	0	0	0	11 722	0	11 722
Прочие нефинансовые обязательства	260 694	0	0	0	0	0	0	0	260 694
Итого обязательств	853 740	688 503	45 588	0	0	0	120 364	0	1 708 195
Чистый разрыв ликвидности	3 140 199	387 592	65 639	959 796	2 332 754	0	3 475 227	377 430	10 738 637
Совокупный разрыв ликвидности	3 140 199	3 527 791	3 593 430	4 553 226	6 885 980	0	10 361 207	10 738 637	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов клиентов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция Банка по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от его собственных средств (капитала). На отчетную дату открытые валютные позиции Банка составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
в долларах США	5,1775%	4,8732%
в евро	0,0471%	0,6441%
в фунтах стерлингов	0,4805%	0,4495%
в швейцарских франках	0,1336%	0,1251%
в канадских долларах	0,1255%	0,1251%
в прочих валютах	0,0411%	0,038%
балансирующая позиция в российских рублях	6,0051	6,255%

Для Банковской Группы ситуация существенно не отличается, так как консолидируемые дочерние предприятия имеют активы в российских рублях.

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные дату может быть представлена в таблице ниже.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	113 242	560 297	89 354	106 035	868 928	172 841	125 107	103 908	88 504	490 360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 173	0	0	0	16 173	12 221	0	0	0	12 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	600 467	0	0	0	600 467	783 978	0	0	0	783 978
Средства в других банках	2 197 636	5 058	0	0	2 202 694	1 959 285	4 527	0	0	1 963 812
Кредиты клиентам	3 950 284	231 407	0	0	4 181 691	4 873 872	254 893	0	0	5 128 765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	874 394	314 565	58	0	1 189 017	874 394	322 089	58	0	1 196 541
Прочие финансовые активы	44 016	0	0	77	44 093	31 465	0	0	0	31 465
Итого финансовых активов	7 796 212	1 111 327	89 412	106 112	9 103 063	8 708 056	706 616	103 966	88 504	9 607 142
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	53 658	0	0	0	53 658	0	0	0	0	0
Средства клиентов	613 827	671 410	68 833	42 819	1 396 889	916 645	258 947	65 367	35 316	1 276 275
Выпущенные векселя	101 758	0	0	0	101 758	22 009	0	0	0	22 009
Прочие финансовые обязательства	40 828	0	28	0	40 856	35 709	0	0	0	35 709
Итого финансовых обязательств	810 071	671 410	68 861	42 819	1 593 161	974 363	258 947	65 367	35 316	1 333 993
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	6 986 141	439 917	20 551	63 293	7 509 902	7 733 693	447 669	38 599	53 188	8 273 149
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	74	0	17 640	(17 714)	0	1 753	461	413	(2 627)	0
Чистая валютная позиция	6 986 215	439 917	38 191	45 579	7 509 902	7 735 446	448 130	39 012	50 561	8 273 149
Обязательства кредитного характера	438 443	8 080	40 744	0	487 267	367 975	15 254	0	0	383 229

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	43 992	44 753
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 055	3 860
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	6 329	5 319

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	43 992	44 799
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 819	3 901
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4 558	5 056

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США		Прочие валюты	Рубли	Доллары США		Прочие валюты
		Евро	Евро			Евро	Евро	
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,3%	X	X	X	14,3%	X	X	X
Средства в других банках	7,3%	X	X	X	7,7%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	7,3%	5,6%	X	X	8,8%	5,5%	X	X
- частные лица	16,4%	13,6%	X	0,0%	14,7%	11,1%	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	8,3%	X	X	X	8,3%	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,0%	X	X	X	5,5%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	10,2%	3,0%	1,1%	X	10,8%	2,9%	1,2%	X
Выпущенные векселя	2,0%	X	X	X	X	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 847)	(27 920)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 847	27 920

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 173	12 519	17 053	10 383
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 593)	(20 302)	(30 611)	(9 773)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	45 674	132 916	56 726	143 969
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(45 674)	(132 916)	(56 726)	(143 969)

Правовой риск

Правовой риск - риск, связанный с возможными убытками Группы, возникновение которых может быть обусловлено, в частности, несовершенством правовой системы Российской Федерации, изменением арбитражной и судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, изменением в системе государственного регулирования, претензиями со стороны надзорных и контролирующих органов, нарушением клиентами и контрагентами Группы нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Операционный риск

Операционный риск - риск потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процедур, действий персонала, внешних воздействий нефинансовой природы.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать ее деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

– поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банковской Группы по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	≥ 4,5 %	53,05%	52,8%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	≥ 6 %	53,05%	52,8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥ 8%	58,56%	59,5%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2018 года, равно как в предыдущем отчетном периоде, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к ее деятельности. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату Группа не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против нее. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Движение резерва, сформированного в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств на несущественные суммы, раскрыто в Примечании 19.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендатора*:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	204 306	198 303
От 1 до 5 лет	445 235	486 439
Итого обязательств по операционной аренде	649 541	684 742

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	35	35
От 1 до 5 лет	12	21
Итого требований по операционной аренде	47	56

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять

платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	6 150	8 609
Гарантии выданные	527 877	386 143
Резерв по обязательствам кредитного характера	(46 761)	(11 523)
Итого обязательств кредитного характера	487 266	383 229

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	57 457	57 265	57,4559	0	192
- покупка рублей за доллар США	57 369	57 265	57,3698	104	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	114 826	114 530	-	104	192

Форварды с базисным

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
активом					
- иностранная валюта					
покупка евро за швейцарские франки	295	294	1,1797	0	71
Всего форвардов	295	294	-	0	71
Итого производных финансовых инструментов	115 121	114 824	-	104	263

Информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	461	461	57,6356	0	0
- покупка евро за рубли	418	413	69,5694	0	5
- покупка рублей за юани	2 621	2 627	8,8253	0	6
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	3 500	3 501	-	0	11

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	600 467	104	0	600 571	783 978	0	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы							783 978
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(263)	0	(263)	0	(11)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	314 565	0	874 452	1 189 017	322 089	0	872 424
Инвестиционная недвижимость	0	0	2 478 769	2 478 769	0	0	2 478 769
							1 194 513
							2 478 769

Активы, при оценке справедливой стоимости которых использовались существенные ненаблюдаемые данные (уровень 3), были отражены в отчете о финансовом положении на основании отчетов независимых оценщиков по состоянию на 31 декабря 2017 года. Подробная информация о данных и предположениях, использованных оценщиками, приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со основными участниками Банка, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка. Сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 и 2017 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал Банка												Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего	
	Акционеры			Средняя % ставка			тыс. рублей			Средняя % ставка			тыс. рублей			Средняя % ставка			тыс. рублей			тыс. рублей	
	тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	Средняя % ставка		тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ																							
Кредиты клиентам																							
- в российских рублях:																							
основной долг																							
оценочный резерв под																							
убытки																							
Инвестиции в																							
неконсолидируемые дочерние																							
организации																							
вложения в																							
неконсолидируемые дочерние																							
организации																							
резерв под обесценение																							
Прочие нефинансовые активы																							
основной долг																							
резерв под обесценение																							

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов																	
Срочные депозиты																	
- в российских рублях	45 595	11,00%		903	5,87%		504	5,56%		0	X		46 254	11,51%		93 256	
- в долларах США	316 360	3,00%		627	0,96%		0	X		0	X		109 781	3,04%		426 768	
- в евро	0	X		282	0,00%		0	X		0	X		6 896	2,52%		7 178	
Выпущенные векселя																	
- в российских рублях	40 005	5,00%		0	X		0	X		0	X		0	X		40 005	
Прочие обязательства	0			0			0			0			9 333			9 333	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении																	
Неиспользованные кредитные линии	0			0			300			0			775			1 075	

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего	
	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	тыс. рублей	
	рублей	% ставка		рублей	% ставка		рублей	% ставка		рублей	% ставка		рублей	% ставка			
Прибыль или убыток																	
Процентные доходы	24 790		42			0			0			0			13 294	38 126	
Процентные расходы	(2 122)		(14)			(2 932)			(2 932)			0			(2 601)	(7 669)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(65 717)		432			0			0			0			37 793	(27 492)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0			(5 335)			(5 335)			0			0	(5 335)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0		0			(108)			(108)			0			310	202	
Комиссионные доходы	12		1			55			55			5			286	359	
Изменение резерва по прочим потерям	(49 338)		0			0			0			0			0	0	
Прочие доходы	0		0			0			0			0			12	12	
Прочие расходы	0		(46)			(14)			(14)			0			(24 369)	(24 429)	
Выплаченные вознаграждения	0		(8 110)			0			0			0			0	(8 110)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за три месяца, завершившихся 31 марта 2017 года:

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	Средняя		тыс. рублей	тыс. рублей
		% ставка	% ставка		% ставка	% ставка		% ставка	% ставка								
Отчет о финансовом положении																	
АКТИВЫ																	
Кредиты клиентам																	
- в российских рублях:																	
основной долг	954 652	10,53%	1 119	1 119	17,18%	0	0	X	0	0	X	1 453 618	2 409 389	7,18%	1 453 618	2 409 389	
резерв под обесценение	(9 547)		(432)	(432)		0	0		0	0		(566 137)	(576 116)		(566 137)	(576 116)	
- в долларах США:																	
основной долг	0	X	0	0	X	0	0	X	0	0	X	1 306	1 306	9,99%	1 306	1 306	
резерв под обесценение	0		0	0		0	0		0	0		(45)	(45)		(45)	(45)	
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	X		X	X		X	X		X	124 300		X	124 300		X	124 300	
неконсолидируемые дочерние организации	X		X	X		X	X		X	(77 500)		X	(77 500)		X	(77 500)	
резерв под обесценение																	
Запасная строка																	
Прочие нефинансовые активы																	
основной долг	105 557		99	99		0	0		0	0		0	105 656		0	105 656	
резерв под обесценение	(97 413)												(97 413)			(97 413)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов																	
Срочные депозиты																	
- в российских рублях	520 861	9,21%	520	520	5,77%	497	497	5,63%	0	0	X	46 980	568 858	11,51%	46 980	568 858	
- в долларах США	0	X	629	629	0,95%	0	0	X	0	0	X	103 873	104 502	3,04%	103 873	104 502	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года

Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Неконсолидируемые дочерние организации			Прочие			Всего
	Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	% ставка		
- в евро	0	X	21	0	0,00%	0	0	X	0	0	X	0	6 689	2,53%	6 710	
Прочие обязательства	0		0										1 061		1 061	
Прибыль или убыток																
Процентные доходы	31 263		0	0		300				0			26 389		57 652	
Процентные расходы	0		(11)	(16)						0			(506)		(533)	
Изменение резерва под обесценение	(424)		0	0						0			21 643		21 219	
(изменение сумм обесценения)																
кредитного портфеля																
Доходы за вычетом	(20)		0	(274)						0			0		(294)	
расходов по операциям с иностранной валютой																
Комиссионные доходы	10		1	103						4			3		121	
Изменение резерва по прочим нефинансовым активам	43 179		0	0						0			1 474		44 653	
Прочие доходы	0		3	0						0			0		3	
Прочие расходы	0		(87)	(73)						0			0		(160)	
Выплаченные вознаграждения	0		(8 623)	0						0			0		(8 623)	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца,
завершившихся 31 марта 2018 года

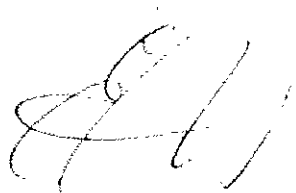
32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Принятые Группой оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



Шадрина Л.В.

25 мая 2018 г.

