

**Публичное акционерное общество
«Дальневосточный банк»**

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность за 3
месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 31 марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г. Пересмотрено*
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 626 179	7 542 968
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		229 158	201 693
Ценные бумаги, классифицированные в обязательном порядке через прибыль или убыток		6 080 915	234 033
Средства в кредитных организациях	8	2 300 544	4 885
Кредиты клиентам	9	22 650 570	20 118 964
-юридические лица		16 282 855	14 087 892
-физические лица		6 367 715	6 031 072
Инвестиционные ценные бумаги	10	646 213	413 344
Основные средства и нематериальные активы		1 401 100	1 078 757
Инвестиционная недвижимость		84 833	85 967
Отложенные активы по налогу на прибыль		-	5 497
Прочие активы		138 584	128 443
Итого активы		42 158 096	29 814 551
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	164 700	187 635
Средства клиентов	13	26 156 501	22 490 020
-юридические лица		15 246 282	11 607 133
-физические лица		10 910 219	10 882 887
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	14	7 006 832	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		13 522	13 560
Текущие обязательства по налогу на прибыль		47 882	11 449
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		21 581	-
Прочие обязательства		580 893	390 665
Субординированные займы	15	660 578	657 247
Итого обязательства		34 652 489	23 750 576
Капитал	16		
Уставный капитал		1 093 014	1 093 014
Эмиссионный доход		754 556	754 556
Фонд переоценки основных средств		595 225	595 225
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)		(1 571)	1 325
Нераспределенная прибыль		5 064 383	3 619 855
Итого капитал		7 505 607	6 063 975
Итого капитал и обязательства		42 158 096	29 814 551

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

В.Р. Павлюк

Э.К. Шнитко

30 мая 2018г.



Президент

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2018 г.	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2017 г. Пересмотрено*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		939 824	582 290
Средства в кредитных организациях		36 488	5 846
Ценные бумаги, классифицированные в обязательном порядке через прибыль или убыток		114 398	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 168	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)		5 976	8 254
Денежные средства и их эквиваленты		280	3 078
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1 101 134	599 468
Торговые ценные бумаги		-	6 296
		1 101 134	605 764
Процентные расходы			
Средства клиентов		(152 137)	(104 419)
Средства кредитных организаций		(3 566)	(5 514)
Субординированные займы		(17 193)	(17 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(36)	(782)
Чистый процентный доход		928 202	477 870
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	8,9	(89 246)	1 510
Чистый процентный доход после резерва под обесценение долговых финансовых активов		838 956	479 380
Комиссионные доходы		400 746	317 967
Комиссионные расходы		(149 754)	(107 121)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		-	6 033
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами за исключением торговых		22 122	-
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(89 366)	154 699
- переоценка валютных статей		128 402	(95 122)
Прочие доходы		38 093	10 334
Непроцентные доходы		350 243	286 790

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(продолжение)**

(в тысячах российских рублей)

		За 3 мес., закончившихся 31 марта 2018 г.	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2017 г. Пересмотрено*
	Прим.		
Расходы на персонал		(350 756)	(316 136)
Амортизация		(24 747)	(18 866)
Прочие операционные расходы		(37 185)	(142 175)
Прибыль от выгодной покупки дочерней компании		262 304	-
Прочие доходы от восстановления резервов		17 974	104 437
Непроцентные расходы		(132 410)	(372 740)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 056 789	393 430
Расходы по налогу на прибыль	11	(108 282)	(75 567)
Прибыль за отчетный период		948 507	317 863
Приходящаяся на:			
- акционеров		894 329	-
- неконтрольные доли участия		54 178	-
		948 507	317 863

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей, сравнительная информация была представлена соответствующим образом (Примечание 3).

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Прим.		
Прибыль за отчетный период	948 507	317 863
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных бумаг	9 287	-
Влияние налога на прибыль	(1 836)	-
Чистый прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	7 451	-
Прочий совокупный расход/(доход) за отчетный год, за вычетом налогов	7 451	-
Итого совокупный доход за отчетный период	955 958	317 863
Приходящаяся на:		
- акционеров	901 780	-
- неконтрольные доли участия	54 178	-
	955 958	317 863

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

				Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющих в наличии для продажи)		
Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки основных средств		Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2016 г.	1 093 014	754 556	579 781	-	2 664 701	5 092 052
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	317 863	317 863
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	-	317 863	317 863
На 31 марта 2017 г.	1 093 014	754 556	579 781	-	2 982 564	5 409 915
На 31 декабря 2017 г.	1 093 014	754 556	595 225	1 325	3 619 855	6 063 975
Эффект от применения МСФО 9 на 1 января 2018 года (Примечание 2)	-	-	-	(10 347)	25 476	15 129
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.	1 093 014	754 556	595 225	(9 022)	3 645 331	6 079 104
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	894 329	894 329
Неконтрольные доли участия (доля малых акционеров) в нераспределенной прибыли	-	-	-	-	-	-
- прошлых лет	-	-	-	-	470 545	470 545
- текущего года	-	-	-	-	54 178	54 178
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	7 451	-	7 451
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	-	7 451	4 419 052	1 426 503
На 31 марта 2018 г.	1 093 014	754 556	595 225	(1 571)	5 064 383	7 505 607

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о движении денежных средств по состоянию за три месяца, закончившихся 31
марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

		За 3 мес., закончившихся 31 марта 2018 г.	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2017 г.
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		782 847	619 868
Проценты выплаченные		(155 597)	(111 270)
Комиссии полученные		400 746	317 967
Комиссии выплаченные		(149 754)	(107 121)
Реализованные чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(89 334)	154 699
Прочие доходы полученные		42 423	10 389
Расходы на персонал выплаченные		(260 545)	(226 679)
Прочие операционные расходы выплаченные		(35 588)	(126 587)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		535 198	531 266
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		(3 889 326)	(316 355)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(27 465)	5 543
Финансовые активы, классифицируемые через прибыль или убыток		(1 082 284)	-
Средства в кредитных организациях		(320 951)	8 426
Кредиты клиентам		(2 439 674)	(370 133)
Прочие активы		(18 952)	39 809
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		3 731 703	500 506
Средства кредитных организаций		(22 771)	(15 184)
Средства клиентов		3 652 398	409 371
Прочие обязательства		102 076	106 319
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		377 575	715 417
Уплаченный налог на прибыль		(48 705)	(44 702)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		328 870	670 715
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств в дочерней компании на дату приобретения		808 714	-
Приобретение основных средств		(52 724)	(9 398)
Поступления от реализации основных средств		4 900	-
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		760 890	(9 398)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам группы		(275)	-
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		(275)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6 274)	(556 109)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1 083 211	105 208
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	7 542 968	8 182 982
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	8 626 179	8 288 190

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний группы приведен в Примечании 5 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Дальневосточный банк» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 09 февраля 2015г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивостоке. Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации (г. Ю.-Сахалинске, г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске). Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27А.

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	2018 г. %	2017 г. %
Акционер		
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. фактической материнской компанией Банка являлась АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 г. Банк находится под фактическим контролем Сударикова Сергея Николаевича.

На 31 марта 2018г. и 31 декабря 2017г. члены Совета Директоров и члены Правления не владеют акциями Банка.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: торговые ценные бумаги), инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением изменений, описанных ниже.

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива исключительно платежи в счет погашения основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы требуют применения суждения. Дополнительная информация представлена в Примечании 3.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Пояснения в отношении подходов, допущений и методов, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 4.

В рамках применения требований учета для оценки ожидаемых кредитных убытков также необходимо использования ряда существенных суждений, таких как:

- ▶ Определение критерия существенного увеличения кредитного риска;
- ▶ Выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ Установление количества и относительных весовых коэффициентов для прогнозных сценариев по каждому типу продукта/рынка и соответствующих ожидаемых кредитных убытков; и
- ▶ Формирование групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Детальная информация приведена в Примечании 4.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

(в тысячах российских рублей)

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы в результате применения МСФО (IFRS) 9 представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS) 39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Группы, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS) 9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- ▶ та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и;
- ▶ оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Описание подхода Группы к классификации финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 представлено в Примечании 3.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не по отношению к инвестициям в долевыми инструментами

По МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем по МСФО (IAS) 39. Описание подхода Группы к применению требований МСФО (IFRS) 9 к обесценению представлено в Примечании 3.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация,

(в тысячах российских рублей)

представленная за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной по состоянию на и за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

- ▶ Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- ▶ Классификация по усмотрению Группы определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

	Прим.	Первоначальная классификация в соответствии с МСФО 39	Новая классификация в соответствии с МСФО 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	7 542 968	7 542 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	201 693	201 693
Торговые ценные бумаги(а)	8	ССПУ	ССПСД	234 033	234 033
Средства в кредитных организациях	6	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	4 885	4 885
Кредиты клиентам	7	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	20 118 964	20 145 211
Инвестиционные ценные бумаги – долевые – (б)	8	Имеющиеся в наличии для продажи	ССПУ	4 052	4 052
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	8	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	409 292	409 061
Прочие финансовые активы	11	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	128 443	138 261
Итого финансовые активы				28 644 330	28 680 120
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	12	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	187 635	187 635
Средства клиентов	13	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	22 490 020	22 490 020
Выпущенные долговые ценные бумаги		Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	13 560	13 560
Субординированные займы	14	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	657 247	657 247
Прочие финансовые обязательства	11	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	390 665	407 542
Итого финансовые обязательства				23 739 127	23 756 004

(в тысячах российских рублей)

Применение учетной политики Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификации, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- а) Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- б) Группа приняла решение, классифицировать инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	<i>Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Реклассифика ция</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты				
Входящий остаток	7 542 968			
Переоценка			(44)	
Исходящий остаток				7 542 924
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	201 693			201 693
Средства в кредитных организациях:	4 885			4 885
Кредиты клиентам:				
Входящий остаток	20 118 964			
Переоценка			26 247	
Исходящий остаток				20 145 211
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Переход из инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		409 292		
Переоценка			(231)	
Исходящий остаток				409 061
Прочие финансовые активы:				
Входящий остаток	128 443			
Переоценка			9 818	
Исходящий остаток				138 261
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Входящий остаток	409 292			
Переход в Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(409 292)		
Исходящий остаток				-
Итого по амортизированной стоимости	28 406 245		18 825	28 425 070

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Реклассифика ция	Переоценка	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Входящий остаток	4 052			
Переход в ССПУ – инвестиционные ценные бумаги		(4 052)		
Исходящий остаток				-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Переход из ССПУ – торговые ценные бумаги		234 033		
Исходящий остаток				234 033
Итого по ССПСД	4 052	229 981	-	234 033
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги				
Входящий остаток	234 033			
Переход в ССПУ – инвестиционные ценные бумаги		4 052		
Переход в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		(234 033)		
Исходящий остаток	234 033	(229 981)		4 052
Итого по ССПУ	234 033	(229 981)		4 052
Финансовые обязательства				
Амортизированная стоимость				
Средства кредитных организаций	187 635			187 635
Средства клиентов	22 490 020			22 490 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 560			13 560
Прочие обязательства	390 665		16 877	407 542
Субординированные займы	657 247			657 247
Итого по амортизированной стоимости	23 739 127	-	16 877	23 756 004

В таблице ниже представлен анализ эффекта (за вычетом налога) от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 325
Реклассификация торговых ценных бумаг в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 113)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 325)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	91
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(9 022)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 619 855
Переоценка по справедливой стоимости расклассифицированных финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 438
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	15 038
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3 645 331
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	15 129

В таблице ниже представлена сверка:

- Исходящего резерва под обесценение финансовых активов, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочного резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», по состоянию на 31 декабря 2017 года; и

(в тысячах российских рублей)

- ▶ Входящего резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

	31 декабря 2017 г. (МСФО 39 /МСФО 37)	Рекласси- фикация	Переоценка	1 января 2018 г. (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до погашения в соответствии с МСФО (IAS) 39 /Финансовые активы по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9 (включая денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и ценные бумаги)	2 426 811	-	(35 790)	2 391 021
	2 426 811	-	(35 790)	2 391 021
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 /инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	114	114
Обязательства по выдаче кредитов, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	124	-	16 877	17 001
	124	-	16 991	17 115

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

В мае 2014 г. 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. Допускается досрочное применение. 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 (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

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.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15, выпущенного в мае 2014 года, с 1 января 2018 года. Влияние данного стандарта на Группу является не существенным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента к:

- ▶ Валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- ▶ Амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, за исключением кредитно-обесцененных активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В отношении кредитно-обесцененных активов эффективная процентная ставка рассчитывается с учетом кредитного риска и ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя затраты по сделке и уплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на сумму накопленной амортизации разницы между первоначальной и стоимостью погашения, посчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или понесенные убытки до 1 января 2018 года).

Валовая балансовая стоимость финансового актива – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые становятся кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентных доходов вновь применяется к валовой стоимости.

По финансовым активам, которые являлись кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентных доходов при этом не применяется к валовой стоимости, даже в случае улучшения кредитного риска по активу.

Представление

Процентные доходы и расходы представляются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках и отчете о прочем совокупном доходе и включают в себя:

- ▶ Проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

- ▶ Проценты по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитанные с помощью метода эффективной процентной ставки.
- ▶ Проценты по непроизводным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляется отдельно как прочие процентные доходы. Он оцениваются с помощью метода эффективной процентной ставки, за исключением затрат по сделке.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- ▶ процентный доход, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- ▶ курсовые прибыли и убытки.

В момент прекращения признания финансового актива накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инвестициям не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляет собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как

(в тысячах российских рублей)

оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которая иначе возникла бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Оценка бизнес-моделей

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает то, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной бизнес-цели и предоставления информации ключевому управленческому персоналу. Для этого необходимо рассмотреть следующую информацию:

- ▶ политики и цели, установленные в отношении портфелей, и применение таких политик на практике. В частности, анализ того, нацелена ли стратегия руководства на получение процентного дохода по договору, поддержание определенного уровня процентной ставки, сохранение одинаковой дюрации по финансовым активам и финансовым обязательствам, которые фондируют данные активы, или продажу активов в целях получения денежных средств;
- ▶ каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Группы;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором); и
- ▶ частота, объем и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущих продаж. Информация о продажах не может рассматриваться изолированно. Вместо этого, такая информация анализируется в рамках общей оценки того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или те, управление которыми осуществляется и доходность по которым оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью получения как предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка договорных денежных потоков на предмет того, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (критерий SPPI)

Для целей данной оценки «Основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке договорных денежных потоков на предмет того, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа проводит анализ договорных условий инструмента. Такой анализ предполагает оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки возникновения или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестанет отвечать данному условию. В рамках анализа Группа рассматривает следующее:

- ▶ условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков;
- ▶ эффект рычага;
- ▶ опции досрочного погашения и продления срока действия;
- ▶ условия, которые ограничивают требования Группы получением денежных потоков от определенных активов (например, активы без права регресса); и
- ▶ условия, которые модифицируют временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентной ставки по активу.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания, за исключением

(в тысячах российских рублей)

периода после изменения Группой бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы в том и только в том случае, если меняется цель бизнес-модели, используемой Группой для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что подобные изменения будут возникать весьма нечасто, и они должны определяться высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой Группой в рамках бизнес-модели, произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение Группой определённого направления бизнеса.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после первоначального признания.

Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении» включает:

- ▶ Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; такие кредиты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ Кредиты и клиентам в обязательном порядке, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по причине не соответствия критерию SPPI; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с отражением изменений в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги

Строка «Инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает в себя:

- ▶ *Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к ним затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.
- ▶ *Долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или классифицируемые по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*. Такие инвестиционные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отражением изменений справедливой стоимости непосредственно в составе прибыли или убытка.
- ▶ *Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и*
- ▶ *Долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*.

По долговым инвестиционным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих элементов, которые признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- ▶ процентный доход, рассчитываемые с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ▶ ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки; и
- ▶ курсовые прибыли и убытки.

Группа по своему усмотрению классифицировала некоторые долевыми инвестиции, не предназначенные для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Такое решение принимается при первоначальном признании для каждой инвестиции в отдельности без права его последующей отмены.

Прибыли и убытки по таким долевым инвестициям не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

Прекращение признания и модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

С 1 января 2018 любые накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе в отношении долевого инвестиционного ценного бумага, классифицируемых по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переносятся с состав прибыли или убытка при выбытии этих инвестиций. Любая доля в переданных финансовых активах, соответствующих требованиям для прекращения признания, которая была создана или сохранена Группой признается в качестве отдельного актива или обязательства.

В случае если условия финансового актива модифицируются, Группа оценивает существенно ли отличаются потоки денежных средств модифицированного финансового актива. Если денежные потоки существенно отличаются («существенная модификация»), предполагается, что предусмотренные договором права на получение денежных средств от исходного актива теряют силу. В этом случае происходит прекращение признания исходного финансового актива и признание нового финансового актива по справедливой стоимости. Изменения в денежных потоках существующих финансовых активов или финансовых обязательств не являются модификацией, если они являются результатом контрактных условий, например, изменение процентной ставки по инициативе Группы в ответ на изменение ключевой ставки ЦБ РФ, если право на изменение было предусмотрено изначальными условиями договора.

Группа проводит количественную или качественную оценку того является ли модификация существенной, т.е. существенно ли отличаются денежные потоки исходного и модифицированного финансового актива. Группа оценивает является ли модификация существенной, основываясь на оценке количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, комбинированный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки существенно отличаются, это приводит к прекращению признания финансового актива. При проведении анализа модификации финансовых активов на предмет прекращения признания Банк основывается на критериях прекращения признания финансовых обязательств.

Группа делает вывод, что модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ смена контрагента;
- ▶ изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI
- ▶ рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенных штрафов.

Если потоки денежных средств измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, то изменение не приведет к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается путём дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по нему, предусмотренных договором, с использованием эффективной процентной ставки, применявшейся до модификации. Затраты или комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках модификации, корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация осуществляется по причине финансовых затруднений заемщика, доход или расход отражаются вместе с резервом под убытки. В других случаях он представляется как процентный доход.

В рамках политики по управлению кредитным риском, Группа пересматривает условия кредитов клиентам, испытывающим финансовые затруднения. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив, путем прощения части существующих контрактных денежных потоков, в этом случае часть финансового актива списывается до модификации. Это вероятнее всего приведет к тому, что оставшиеся денежные потоки исходного финансового актива после списания будут равны модифицированным контрактным денежным потокам. Если на основании количественной оценки Группа сделает вывод, что модификация не является существенной, она проводит качественную оценку существенности.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда происходит модификация контрактных условий этого обязательства и денежные потоки модифицированного обязательства существенно отличаются. В этом случае, новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается в учёте по

(в тысячах российских рублей)

справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация (или замена) обязательства не приводит к прекращению финансового обязательства Группа применяет учетную политику, аналогичную требованиям по корректировке валовой балансовой стоимости финансового актива в случае модификации, не приводящей к прекращению признания финансового актива, т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в результате такой модификации (или замены) в составе прибыли или убытка на дату модификации (или замены).

Группа проводит количественную или качественную оценку того является ли модификация существенной, основываясь на оценке качественных факторов, количественных факторов и комбинированного эффекта качественных и количественных факторов.

Группа делает вывод, что модификация является существенной при наличии следующих качественных факторов:

- ▶ изменение валюты финансового обязательства;
- ▶ включение опции конвертации
- ▶ изменение субординации финансового обязательства.

Для количественной оценки условия отличаются существенно, если дисконтированная приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая все уплаченные комиссионные за вычетом полученных комиссионных, при дисконтировании с применением первоначальной эффективной ставки процента, по меньшей мере, на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация финансового обязательства приводит к прекращению признания данного финансового обязательства, то все возникшие затраты или комиссионные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения прежнего финансового обязательства. Если изменение или модификация условий не учитываются как погашение прежнего финансового обязательства, то любые возникшие затраты и комиссионные вознаграждения признаются как корректировка балансовой стоимости этого обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного инструмента.

Обесценение

Дополнительная информация представлена в Примечании 4.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ Финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- ▶ Дебиторская задолженность по финансовому лизингу и прочая дебиторская задолженность;
- ▶ Договоры финансовой гарантии; и
- ▶ Выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Убыток от обесценения не признается по долевым инвестициям.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Группа оценивает резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ОКУ за весь срок), за исключением следующих инструментов, по которым резерв оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ОКУ):

- ▶ долговые инвестиционные ценные бумаги, которые по состоянию на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; и
- ▶ прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по финансовому лизингу), по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания (Примечание 4).

Убыток от обесценения по дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочей дебиторской

(в тысячах российских рублей)

задолженности всегда оценивается в размере суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

С точки зрения Группы, долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если рейтинг ее кредитного риска соответствует международному определению «инвестиционного» рейтинга.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков. Они измеряются следующим образом:

- ▶ *финансовые активы, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- ▶ *финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- ▶ *неиспользованные лимиты по обязательствам по предоставлению кредитов:* приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе в случае полного использования, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить; и
- ▶ *договоры финансовой гарантии:* ожидаемые выплаты в счет возмещения держателю инструмента, за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

Реструктуризированные финансовые активы

Если условия по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон, модифицируются или существующий финансовый актив заменяется новым в связи с финансовыми затруднениями заемщика, проводится оценка того, следует ли прекратить признание финансового актива и определить ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие из-за модификации финансового актива, включаются в расчет ожидаемых недополученных денежных средств от существующего финансового актива.
- ▶ Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, дисконтированных начиная с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредитно-обесцененными. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Индикаторами того, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, являются следующие наблюдаемые данные:

- ▶ значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- ▶ нарушение условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа;
- ▶ реструктуризация кредита или аванса Группой на условиях, которые Группа не рассматривала бы в противном случае;
- ▶ появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- ▶ исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается кредитно-обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно уменьшился, и нет других индикаторов обесценения. Кроме того, розничный кредит, который просрочен на 90 дней и более, считается обесцененным.

(в тысячах российских рублей)

При оценке того, является ли инвестиция в суверенный долг кредитно-обесцененным, Группа учитывает следующие факторы.

- ▶ Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- ▶ Оценки кредитоспособности рейтинговыми агентствами.
- ▶ Способность страны получать доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых обязательств.
- ▶ Вероятность реструктуризации долга, в результате чего держатели несут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.
- ▶ Международные механизмы поддержки для оказания необходимой поддержки в качестве «кредитора последней инстанции» в этой стране, а также намерения использовать эти механизмы, выраженные в публичных заявлениях правительств и учреждений. Это включает в себя оценку этих механизмов и, независимо от политических намерений, наличие способности выполнять требуемые критерии.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- ▶ обязательства по выдаче кредитов и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;
- ▶ в случаях, когда финансовый инструмент включает как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может выявить ожидаемые кредитные убытки по обязательству кредитного характера отдельно от тех, которые относятся к использованному компоненту: Группа представляет комбинированную информацию об оценочном резерве для обоих компонентов. Комбинированная сумма представляет собой балансовую стоимость за вычетом использованного компонента. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы использованного компонента представляется в качестве резерва; и
- ▶ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резервы под убытки не признаются в отчете о финансовом положении, потому что балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Тем не менее, резерв под обесценение раскрывается и признается в фонде переоценки справедливой стоимости.

Списание

Кредиты и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью) при отсутствии реальной перспективы возмещения. Обычно это происходит, когда Группа определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могут генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако списанные финансовые активы по-прежнему могут быть подвергнуты процедуре принудительного взыскания в соответствии с учетными политиками Группы по взысканию просроченной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

Встроенные производные финансовые инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в состав других финансовых инструментов (основных договоров). Группа учитывает такие инструменты отдельно, если выполняются следующие условия:

- ▶ основной договор является активом не в сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- ▶ основной договор сам по себе не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;
- ▶ экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках. Производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Договоры финансовой гарантии

Договоры финансовой гарантии выданные признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору оценивается по наибольшей из двух величин: суммы амортизированной комиссии или суммы оценочного резерва под убытки, определенного в соответствии с МСФО 9.

Сравнительная информация

В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила презентацию некоторых статей в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, сравнительная информация была реклассифицирована в соответствии с изменениями в текущем периоде.

Дополнительная информация об эффекте основных изменений в представлении статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении представлена в Примечании 2.

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 31 марта 2018 г. «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» отражены в статье «Инвестиционные ценные бумаги».

Влияние вышеуказанных изменений в представлении статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении представлено в таблице ниже:

	<i>До реклассификации.</i>	<i>Эффект реклассификации</i>	<i>После реклассификации</i>
Инвестиционные ценные бумаги		413 344	413 344
Инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	4 052	(4 052)	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	409 292	(409 292)	

Основные изменения в представлении статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за трехмесячный период, закончившийся на 31 марта 2018 г. представлены ниже:

- ▶ Презентация процентного дохода была скорректирована путем отражения в отдельной статье «Процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки» по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и «Прочих процентных доходов» по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль;
- ▶ Презентация прочих расходов от обесценения и создания прочих резервов была скорректирована путем выделения в отдельную статью резерва под убытки обязательств по предоставлению кредитов, финансовых гарантий и аккредитивов.

(в тысячах российских рублей)

4. Управление финансовыми рисками

Кредитный риск – оценка обесценения

Учетная политика по оценке обесценения представлена в Примечании 3.

Градации кредитного риска

Группа относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе множества данных, которые прогнозируют риск дефолта и используют основанное на опыте суждение. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере повышения кредитного риска - например, абсолютная разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждое кредитное требование распределяется в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу риска в другую категорию кредитного риска Группы.

Информация, используемая для мониторинга уровня кредитного риска

Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе	Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе	Общее для всех клиентов
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность Изменения во внешних и внутренних кредитных рейтингах заемщиков/контрагентов Категории качества по РСБУ Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов Информация о ликвидации 	<ul style="list-style-type: none"> Категории качества по РСБУ Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая статус просрочки Предоставление послабления заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация) Информация о банкротстве и иная информации о заемщиках/ контрагентах, свидетельствующая о высоком риске неисполнения обязательств перед Группой.

Уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов Группы

Кредитный риск	Уровень внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта
Минимальный кредитный риск	0	0% – 0,26%
Низкий кредитный риск	1-3	0,26% – 2,00%
Средний кредитный риск	4-5	2,00% – 10,00%
Высокий кредитный риск	6-7	10,00% – 100,00%
Дефолт	8	100,00%

Уровни риска на портфельном уровне для корпоративных заемщиков

Кредитный риск	Уровень просрочки	Вероятность дефолта
Низкий кредитный риск	0	0% – 4,71%
Средний кредитный риск	1-30	4,71% – 62,51%
Высокий кредитный риск	31-90	62,51% – 99,99%
Дефолт	> 90	100,00%

(в тысячах российских рублей)

Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни

Группа собирает данные об исполнении обязательств и дефолтах по своим кредитным требованиям по типу портфеля, макропродукта и заёмщика.

Для большей части активов, не оцениваемых на основе внешних и внутренних рейтингов, Группа использует статистические оценки на основе исторических данных для расчёта вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни требований с учётом прогнозной информации.

Определение значительного увеличения кредитного риска

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, насколько риск дефолта по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, Группа рассматривает доступную и актуальную информацию без чрезмерных затрат и усилий со стороны Группы. Критерии включают как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных Группы и экспертной кредитной оценке. Выбор критериев основывается на рекомендациях, изложенных в МСФО 9.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска, значительно варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения в PD и качественные факторы.

Количественная оценка наличия существенного увеличения кредитного риска по инструменту производится путем сравнения:

- ▶ Категории качества по РСБУ на дату расчёта резерва с категорией качества по РСБУ на дату первоначального признания для корпоративных заёмщиков и заёмщиков МСБ;
- ▶ Рейтинговой категории по внутренней модели на дату расчёта резерва с рейтинговой категорией по внутренней модели на дату первоначального признания.

Также в оценке существенного увеличения кредитного риска используется информация об изменении внешних рейтингов компаний с момента первоначального признания инструмента, и информация о просроченной задолженности.

В связи с недостаточным количеством внутренней статистики для определения пороговых значений изменения вероятности дефолта, Группа использует экспертный критерий существенного роста кредитного риска, основанный на следующих значениях понижения внешних рейтингов контрагентов:

- ▶ Для рейтингов от BB+ до BB- понижение на две и более ступени,
- ▶ Для рейтингов B+ и хуже понижение на одну и более ступени
- ▶ Для рейтингов BBB- и лучше данный критерий не применяется.

В дальнейшем Группа будет уточнять пороговые значения с учетом накопленных данных о дефолтах.

Оценка значительного увеличения кредитного риска на основе понижения рейтинговой категории по внутренней модели производилась следующим образом:

- ▶ Для рейтинговой категории 1 понижение на три и более ступени,
- ▶ Для рейтинговых категорий 2-3 понижение на две и более ступени
- ▶ Для рейтинговых категорий 4-6 понижение на одну и более ступени

Группа считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки определяется путем подсчета числа дней с самой ранней даты погашения, в которую не была получена полная уплата по кредитным требованиям. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Группа контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок, целью которых является подтверждение того, что:

- ▶ критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- ▶ критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;
- ▶ средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным;
- ▶ суммы не переносятся напрямую из стадии 12-месячных ОКУ в стадию кредитно-обесцененных инструментов;
- ▶ нет неоправданной волатильности в резерве под убытки в связи с переходом между 12-месячным PD (стадия 1) к PD на весь срок (стадия 2).

*(в тысячах российских рублей)**Модифицированные финансовые активы*

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были изменены, может быть прекращено, а пересмотренный кредит признан новым кредитом по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, изложенной в Примечании 3.

В случаях, когда условия финансового актива изменяются, и изменение не приводит к прекращению признания, чтобы определить, является ли данная модификация вынужденной Группа проводит анализ и фиксирует во внутренних документах (включая Решения исполнительных органов Группы) вывод о наличии/отсутствии оснований полагать, что контрагент испытывает финансовые трудности в обслуживании задолженности, которые привели к модификации. Данный вывод является критерием дефолта.

Клиенту необходимо демонстрировать стабильно хорошую платежную дисциплину весь период времени, пока кредитное требование не перестанет считаться кредитно-обесцененным / дефолтным (период наблюдения), или пока кредитный риск не уменьшится до такого уровня, что убытки от обесценения снова начнут рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение дефолта

Группа считает финансовый актив дефолтным, когда:

- ▶ заёмщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Группой,
- ▶ в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ликвидации;
- ▶ заёмщику присвоена категории качества 5 по РСБУ (актуально для корпоративных заёмщиков).
- ▶ по финансовому активу была проведена вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями.

Вводные данные для оценки того, является ли финансовый инструмент дефолтным, и их существенность могут изменяться со временем соответственно изменению обстоятельств.

Использование прогнозной информации

Группа использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как ЦБ РФ и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Группы включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для большинства рисков ключевыми макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных располагаемых денежных доходов. В отсутствие репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегментам активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Центрального Банка по банковскому сектору РФ.

Группа использует данные Министерства экономического развития РФ в качестве прогнозных значений макроэкономических факторов по нескольким сценариям. Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки своих оценок вероятности дефолта (PD). Для учета прогнозной информации используются два подхода, отражающие влияние на будущие значения вероятности дефолта, в зависимости от сегмента активов: розничный и корпоративный.

Группой были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была проанализирована взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевым драйвером является темп роста ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018, включают следующий показатель для России за год, заканчивающийся 31 декабря 2019.

	2018	2019
Темп роста ВВП		
- Базовый сценарий	2,1%	2,2%
- Консервативный сценарий	0,8%	0.9%

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

(в тысячах российских рублей)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевыми вводными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие компоненты кредитного риска:

- ▶ Вероятность дефолта (PD);
- ▶ Уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ Величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Группы, получены на основании внутренних разработанных статистических оценок и внешних кредитных рейтингов агентств. Они скорректированы таким образом, чтобы отражать прогнозную информацию в соответствии с описанием выше.

Оценки PD рассчитываются на основе исторических данных для различных категорий контрагентов в рамках всех кредитных портфелей и макропродуктов Группы. Данные статистические оценки основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Оценка PD для крупных корпоративных заёмщиков учитывает отраслевую сегментацию. Если для контрагента или кредитного требования изменяется оценка PD, то это приводит к переходу между рейтинговыми категориями. PD оценивается с учетом контрактных сроков погашения.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Группа оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и макропродуктов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. Для крупных корпоративных заёмщиков оценка LGD осуществляется с учётом сегментации по величине кредитного требования на момент дефолта. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве ставки дисконтирования.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Группа оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих начисленных процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий, EAD включает выбранную сумму, а также возможные будущие суммы, которые могут быть выбраны по контракту, и которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозных оценок. Для некоторых финансовых активов EAD определяется путем моделирования диапазона возможных величин кредитного требования в разные моменты времени на основе исторических значений.

Как описано выше, для финансовых активов, по которым кредитный риск существенно не увеличился, Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев от отчетной даты.

Если моделирование параметра осуществляется на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- ▶ Тип инструмента;
- ▶ Категория кредитного риска;
- ▶ Наличие обеспечения;
- ▶ Отрасль.

Группы подлежат регулярному обзору на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы.

В отношении портфелей, по которым у Группы имеются ограниченные исторические данные, используется внешняя информация наряду с внутренними доступными данными.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также обязательств по предоставлению кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года представлена в таблице ниже. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, суммы в таблице представляют собой сумму обязательства по предоставлению кредитов или гарантированную сумму, соответственно. Пояснения терминов «12-месячные ОКУ», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные» представлены в Примечании 3.

(в тысячах российских рублей)

На 31 марта 2018 года	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесценен- ные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесценен- ные)	Приобре- тенные кредитно- обесценен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Средства в кредитных организациях)	4 737 059	-	-	-	4 737 059
Рейтинг BBB- и выше	2 905 410	-	-	-	2 905 410
Рейтинг от BB- до BB+	1 699 470	-	-	-	1 699 470
Рейтинг от B- до B+	2 000	-	-	-	2 000
Рейтинг отсутствует	130 179	=	=	=	130 179
	4 737 059	-	-	-	4 737 059
Резерв под убытки	(54)	-	-	-	(54)
Наличные денежные средства и денежные средства в Банке России	3 889 174	-	-	-	3 889 114
Балансовая стоимость	8 626 179	-	-	-	-
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	11 007 852	281 642	1 019 961	-	12 309 455
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	7 574 052	-	-	-	7 574 052
средний кредитный риск	2 359 398	-	-	-	2 359 398
высокий кредитный риск	1 071 510	281 642	-	-	1 353 152
дефолт	-	-	1 019 961	-	1 007 899
	11 007 852	281 642	1 019 961	-	12 309 455
Резерв под убытки	(362 811)	(57 007)	(989 287)	-	(1 409 105)
Балансовая стоимость	10 642 149	224 635	30 676	-	10 897 460
Кредитование предприятий малого бизнеса	4 991 453	136 144	386 055	-	5 513 652
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	4 933 261	96 486	19 376	-	5 049 123
средний кредитный риск	58 192	17 074	19 576	-	94 842
высокий кредитный риск	-	22 584	2 574	-	25 158
дефолт	-	-	344 529	-	344 529
	4 991 453	136 144	386 055	-	5 513 652
Резерв под убытки	(28 090)	(12 445)	(307 742)	-	(348 277)
Балансовая стоимость	4 963 363	123 699	78 313	-	5 165 375
Потребительское кредитование	2 470 026	13 043	127 962	-	2 611 031
Не просроченные	2 460 688	-	1 580	-	2 462 268
Просроченные менее 30 дней	9 338	1 800	394	-	11 532
Просроченные менее 31-60 дней	-	10 627	-	-	10 627
Просроченные менее 61-90 дней	-	616	88	-	704
Просроченные более 90 дней	-	-	125 900	-	125 900
	2 470 026	13 043	127 962	-	2 611 031
Резерв под убытки	(9 431)	(4 338)	(119 613)	-	(133 382)
Балансовая стоимость	2 460 595	8 705	8 349	-	2 477 649
Ипотечное кредитование	3 631 559	39 646	55 720	-	3 726 925
Не просроченные	3 620 053	-	13 019	-	3 633 072
Просроченные менее 30 дней	11 506	6 314	-	-	17 820
Просроченные менее 31-60 дней	-	28 531	1 086	-	29 617
Просроченные менее 61-90 дней	-	4 801	29	-	4 830
Просроченные более 90 дней	-	-	41 586	-	41 586
	3 631 559	39 646	55 720	-	3 726 925
Резерв под убытки	(4 000)	(5 235)	(25 810)	-	(35 045)
Балансовая стоимость	3 627 559	34 411	29 910	-	3 691 880
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	-	-	568 104	-	568 104
Внутренний рейтинг:					
дефолт	-	-	568 104	-	568 104
	-	-	568 104	-	568 104
Резерв под убытки	-	-	(411 036)	-	(411 036)
Балансовая стоимость	-	-	157 068	-	157 068

(в тысячах российских рублей)

	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок (не кредитно- обесценен- ные)	ОКУ за весь срок (кредитно- обесценен- ные)	Приобре- тенные кредитно- обесценен- ные	Итого
На 31 марта 2018 года					
Кредиты государственным и муниципальным органам	40 976	-	-	-	40 976
Внутренний рейтинг: низкий кредитный риск	40 976	-	-	-	40 976
	40 976	-	-	-	40 976
Резерв под убытки	(988)	-	-	-	(988)
Балансовая стоимость (обязательство)	39 988	-	-	-	39 988
Автокредитование	194 054	2 574	14 241	-	210 869
Не просроченные	188 624	-	91	-	188 714
Просроченные менее 30 дней	5 430	-	-	-	5 430
Просроченные менее 31-60 дней	-	1 230	-	-	1 230
Просроченные менее 61-90 дней	-	1 344	-	-	1 344
Просроченные более 90 дней	-	-	14 150	-	14 150
	194 054	2 574	14 241	-	210 869
Резерв под убытки	(439)	(394)	(11 848)	-	(12 682)
Балансовая стоимость	193 614	2 180	2 393	-	198 187
Инвестиционные ценные бумаги					
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	-	-	-	-	-
Рейтинг BVB- и выше	407 253	-	-	-	407 253
	407 253	-	-	-	407 253
Резерв под убытки	(193)	-	-	-	(193)
Балансовая стоимость	407 060	-	-	-	407 060
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	-	-	-	-	-
Рейтинг BVB- и выше	239 153	-	-	-	239 153
	239 153	-	-	-	239 153
Резерв под убытки	(110)	-	-	-	(110)
Валовая балансовая стоимость	239 043	-	-	-	239 043
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	239 153	-	-	-	239 153

Информация о кредитном качестве финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 представлена в таблице ниже:

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные 2017 г.	Индивидуально обесце- ненные 2017 г.	Итого 2017 г.
		Высокий рейтинг 2017 г.	Стан- дартный рейтинг 2017 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2017 г.			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	510 457	4 149 454	-	-	-	4 659 911
Средства в кредитных организациях	6	4 885	-	-	-	-	4 885
Кредиты клиентам	7						
Коммерческое кредитование		-	4 636 480	190 846	-	381 420	5 208 746
Кредитование предприятий малого бизнеса		-	7 802 829	776 311	-	1 126 243	9 705 383
Потребительское кредитование		-	1 872 772	1 026 103	17 142	149 967	3 065 984
Ипотечное кредитование		-	2 702 145	357 168	25 442	105 783	3 190 538
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)		-	-	-	-	378 225	378 225

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2017 г.
		Высокий рейтинг 2017 г.	Стандартный рейтинг 2017 г.	Ниже стандартного рейтинга 2017 г.	Просроченные, но не обесцененные 2017 г.	Индивидуально обесцененные 2017 г.
Кредиты государственным и муниципальным органам		—	752 348	—	—	—
Автокредитование		—	196 554	44	2 580	12 985
Инвестиционные ценные бумаги	8					
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения		—	409 292	—	—	—
Итого		515 342	22 521 874	2 350 472	45 164	2 154 623
						27 587 475

5. Объединение бизнеса и гудвил

По состоянию на 31 марта 2018г. Банк является головной кредитной организацией Банковской Группы, в состав которой, помимо него, входят:

Наименование	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, за 31 марта 2018г.
АО НПФ «Нефтегарант»	Вложения в акции	65.30	70,0
ООО «Индастриал лизинг»	Вложения в доли	64.91	99,9

Приобретение АО НПФ «Нефтегарант»

17 января 2018 г. Банк приобрел 70% голосующих акций АО НПФ «Нефтегарант» за 994 021 тыс. руб. Основной деятельностью АО НПФ «Нефтегарант» является деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Основные цели объединения бизнеса включают:

- приобретение высоколиквидных активов;
- получение синергетического эффекта, в том числе за счет расширения клиенткой базы;
- диверсификация линейки продуктов за счет новых сервисов, а, следовательно, увеличение комиссионных доходов.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения представлена ниже. Справедливая стоимость была определена предварительным.

	(неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	1 822 768
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 892 175
Депозиты в других банках	—
Прочие активы	29 616
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	(7 124 850)
Прочие обязательства	(51 224)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	1 568 485
Приобретенная доля	70%
Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах	1 097 940
Оценка клиентской базы	158 385
Доход от выгодной покупки, возникший при приобретении	(262 304)
Денежные средства, уплаченные при приобретении	994 021

(в тысячах российских рублей)

Приобретение ООО «Индастриал лизинг»

16 марта 2018г. Банк приобрел долю в уставном капитале ООО «Индастриал лизинг» в размере 99,9 %. Основным видом деятельности предприятия является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Экономическая целесообразность вложений в долю в УК ООО «Индастриал лизинг» состоит в возможности предоставления услуг финансового лизинга клиентам банка на растущем рынке лизинговых услуг через подконтрольную банку компанию. Кроме того, возможность взаимных перекрестных продаж, а именно предложение клиентам банка и лизинговой компании дополнительных продуктов и услуг, которые определенным образом связаны с основным продуктом и отвечают потребностям клиента, в перспективе позволит расширить клиентскую базу и улучшить взаимные конкурентные позиции за счет предоставления клиентам комплексного обслуживания.

Справочно: по данным аналитического агентства RAEX (Эксперт РА), наблюдается положительная динамика рынка лизинга в РФ на протяжении последних трех лет, за 2017г. рынок лизинга показал прирост (+) 48% к 2016г. Согласно прогнозу RAEX (Эксперт РА) в 2018г. продолжится прирост объемов лизингового рынка РФ, прогноз прироста (+)20% к показателям 2017г.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения представлена ниже. Справедливая стоимость была определена предварительно.

	(неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	15 964
Доходные вложения в материальные ценности	6 738
Отложенные налоговые активы	248
Прочие активы	1 109
Расчеты с покупателями и заказчиками	(2 539)
Расчеты по налогам и сборам	(1 798)
Прочие обязательства	(403)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	19 319
Приобретенная доля	99,9%
Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах	19 300
Гудвил, возникший при приобретении	661
Денежные средства, уплаченные при приобретении	19 980

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	3 101 144	2 883 057
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	462 974	464 949
Депозиты в ЦБ РФ	325 056	300 111
Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях:		
-других стран	2 114 096	510 457
-Российской Федерации	1 849 461	1 559 274
Денежные средства в расчетах с ПАО "Московская биржа"	742 442	1 825 120
Денежные средства в доверительном управлении	31 060	-
	8 626 233	7 542 968
За вычетом: оценочного резерва под убытки	(54)	-
Денежные средств и их эквиваленты	8 626 179	7 542 968

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

(в тысячах российских рублей)

7. Ценные бумаги, классифицированные в обязательном порядке через прибыль или убыток

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 958 075	-
Корпоративные облигации	2 464 684	-
Корпоративные акции	635 657	-
Доли в обществах с ограниченной ответственностью неконсолидируемых дочерних компаний	19 980	-
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	30	-
Облигации субъектов РФ	2 489	-
Ценные бумаги, классифицированные в обязательном порядке через прибыль или убыток	6 080 915	-

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках, классифицируемые по амортизированной стоимости	4 945	4 885
Кредиты и депозиты в других банках в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 945 694	-
Сделки обратного «РЕПО»	349 905	-
	2 300 544	4 885
За вычетом: оценочного резерва под убытки	-	-
Средства в кредитных организациях	2 300 544	4 885

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Коммерческое кредитование	12 309 455	9 730 157
Кредитование предприятий малого бизнеса	5 513 652	5 166 088
Потребительское кредитование	2 611 031	2 611 907
Ипотечное кредитование	3 726 925	3 645 010
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	568 104	396 109
Кредиты государственным и муниципальным органам власти	40 976	752 348
Сделки «РЕПО»	20 073	-
Автокредитование	210 869	211 768
Итого кредиты клиентам по амортизированной стоимости	25 001 085	22 513 387
За вычетом: оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(2 350 515)	(2 394 423)
Кредиты клиентам по амортизированной стоимости	22 650 570	20 118 964

(в тысячах российских рублей)

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведен анализ изменений резервов под убытки кредитов клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 420 744
Чистая переоценка резерва под убытки	31 093
Новые созданные или приобретенные активы	68 306
Активы, признание которых было прекращено	(5 120)
Списания	(105 918)
Остаток на 31 марта 2018 г.	1 409 105
Кредитование предприятий малого бизнеса	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	338 543
Чистая переоценка резерва под убытки	12 018
Новые созданные или приобретенные активы	3 597
Активы, признание которых было прекращено	(5 881)
Остаток на 31 марта 2018 г.	348 277
Потребительское кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	130 038
Чистая переоценка резерва под убытки	3 541
Новые созданные или приобретенные активы	1 576
Активы, признание которых было прекращено	(1 288)
Списания	(485)
Остаток на 31 марта 2018 г.	133 382
Ипотечное кредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	42 382
Чистая переоценка резерва под убытки	(5 876)
Новые созданные или приобретенные активы	479
Активы, признание которых было прекращено	(1 434)
Списания	(506)
Остаток на 31 марта 2018 г.	35 045
Цессии, полученные от Банк «ВБРР» (АО)	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	411 036
Чистая переоценка резерва под убытки	-
Остаток на 31 марта 2018 г.	411 036
Кредиты государственным и муниципальным органам	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	13 692
Чистая переоценка резерва под убытки	(10 196)
Активы, признание которых было прекращено	(2 509)
Остаток на 31 марта 2018 г.	988
Автокредитование	
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	11 741
Чистая переоценка резерва под убытки	934
Новые созданные или приобретенные активы	33
Активы, признание которых было прекращено	(27)
Остаток на 31 марта 2018 г.	12 682

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Коммерче- ские кредиты	Кредито- вание предприя- тий малого и среднего бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипотечно- е кредито- вание	Цессии получен- ные от Банк «ВБРР»(А О)	Кредиты государс- твенным и муници- пальным орган.	Автокре- дитовани- е	Итого
На 31 декабря 2016 г.	468 638	1 177 390	302 951	123 605	395 745	436	30 128	2 498 893
Отчисление в резерв/ (восстановление резерва)	(26 672)	21 905	(17 291)	21 189	-	349	(990)	(1 510)
Списания	-	-	(505)	-	-	-	-	(505)
На 31 марта 2017 г.	441 966	1 199 295	285 155	144 794	395 745	785	29 138	2 496 878
Обесценение на индивидуальной основе	381 430	1 141 864	156 035	97 873	395 745	-	16 804	2 189 751
Обесценение на совокупной основе	60 536	57 431	129 120	46 921	-	785	12 334	307 127
	441 966	1 199 295	285 155	144 794	395 745	785	29 138	2 496 878
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	381 430	1 141 864	156 035	97 873	395 745	-	16 804	2 189 751

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	239 153	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	4 052
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Облигации федерального займа РФ	407 060	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
- Облигации федерального займа РФ	-	409 292
Итого инвестиционные ценные бумаги	646 213	413 344

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

В связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, на 1 января 2018 года были переклассифицированы в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку они удерживаются в целях управления ликвидностью.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2018 г.	За 3 мес., закончившихся 31 марта 2017 г.
Расход по текущему налогу	83 995	64 000
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	26 123	11 567
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(1 836)	-
Расход по налогу на прибыль	108 282	75 567

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты и кредиты	164 060	187 029
Текущие счета	640	606
Средства кредитных организаций	164 700	187 635

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	59 801	84 081
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 835 767	10 184 824
- Срочные депозиты	3 350 714	1 338 228
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 336 128	4 611 114
- Срочные вклады	6 574 091	6 271 773
Итого средства клиентов	26 156 501	22 490 020

На 31 марта 2018 г. средства клиентов в размере 4 633 203 тыс. руб. (17,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2017 г.: 1 978 693 тыс. руб. (8,8%)). Из 10 крупнейших клиентов на 31 марта 2018 г. 1 клиент являются физическими лицами с общей суммой средств 205 836 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 3 клиента, 525 078 тыс. руб.).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 574 090 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 6 271 773 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

14. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Обязательства по пенсионным накоплениям включают в себя:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства по текущим пенсионным накоплениям	6 957 672	-
Обязательства по выплатам накопительной пенсии	44 245	-
Обязательства по срочным пенсионным выплатам	4 915	-
Итого обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	7 006 832	-

15. Субординированные займы

Информация о привлеченных субординированных займах по состоянию за 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлена в таблице ниже:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Ставка, %	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	29 июня 2016 г.	29 декабря 2021 г.	11,50	257 093	257 247
ПАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2024 г.	10,23	252 180	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2024 г.	10,23	151 305	150 000
Итого				660 578	657 247

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Группы требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

16. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректи- ровка с учетом инфляции	Итого
	Привилеги- рованные	Обычно- венные	Привилеги- рованные	Обычно- венные		
На 31 декабря 2017 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014
На 31 марта 2018 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3%. Эти акции являются некумулятивными и не подлежат погашению.

(в тысячах российских рублей)

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2018 г. эмиссионный доход составил 754 556 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 754 556 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Группы по РПБУ. На 31 марта 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы составила 4 233 659 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 3 615 820 тыс. руб.).

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы 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 российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми 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 считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

На 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

Договорные и условные обязательства

На 31 марта 2018 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	5 009 408	6 042 623
Финансовые гарантии:	23 414	8 336
Обязательства по предоставлению финансовых гарантий	-	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(12 136)	(124)
	5 020 686	6 050 923
Гарантии исполнения обязательств	2 103 075	1 706 849
Обязательства по предоставлению гарантий исполнения обязательств	406 241	380 857
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств (Примечание 10)	-	(13 109)
	2 509 316	2 074 473
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	55 906	37 319
От 1 года до 5 лет	111 574	31 034
Более 5 лет	39 749	3 216
	207 229	71 569

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и в случае некотируемых торговых и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: имеющих в наличии для продажи), некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Группа принимает решение о том, какие методики, оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группы определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 марта 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	239 153	-	-	239 153
Ценные бумаги, классифицируемые в обязательном порядке через прибыль или убыток	6 060 905	-	20 010	6 080 915
Основные средства – здания	-	-	822 719	822 719
Инвестиционная недвижимость	-	-	84 833	84 833
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	8 626 179	-	8 626 179

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 марта 2018 г.				
Средства в кредитных организациях	-	2 300 544	-	2 300 544
Кредиты клиентам	-	-	23 319 357	23 319 357
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	416 296	-	-	416 296
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(164 700)	-	(164 700)
Средства клиентов	-	(26 192 792)	-	(26 192 792)
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	(7 006 832)	-	-	(7 006 832)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(14 411)	(14 411)
Субординированные займы	-	-	(788 212)	(788 212)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	234 033	-	-	234 033
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 052	4 052
Основные средства – здания	-	-	937 810	937 810
Инвестиционная недвижимость	-	-	85 967	85 967
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 542 968	-	7 542 968
Средства в кредитных организациях	-	4 885	-	4 885
Кредиты клиентам	-	-	20 779 568	20 779 568
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	418 124	-	-	418 124
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(187 635)	-	(187 635)
Средства клиентов	-	(22 529 244)	-	(22 529 244)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 395)	(15 395)
Субординированные займы	-	-	(764 845)	(764 845)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 31 марта 2018 г.	Справедливая стоимость 31 марта 2018 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 626 179	8 626 179	7 542 968	7 542 968
Средства в кредитных организациях	2 300 544	2 300 544	4 885	4 885
Кредиты клиентам	22 650 570	23 319 357	20 118 964	20 779 568
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)	407 060	416 296	409 292	418 124
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(164 700)	(164 700)	(187 635)	(187 635)
Средства клиентов	(26 156 501)	(26 192 792)	(22 490 020)	(22 529 244)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 522)	(14 411)	(13 560)	(15 395)
Субординированные займы	(660 578)	(788 212)	(657 247)	(764 845)

(в тысячах российских рублей)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми долями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства – здания

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

(в тысячах российских рублей)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретен ия при объединение бизнеса	На 31 марта 2018 г.
Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами	4 052	(4 022)	-	19 980	20 010
	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе		На 31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 029	(1 632)	1 655		4 052

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 марта 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами: - Доли в обществах с ограниченной ответственностью	20 010	Метод чистых активов	Неприменимо	20 010
31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Доли в обществах с ограниченной ответственностью	4 052	Метод чистых активов	Неприменимо	4 052

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 марта 2018 и 2017 гг. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости, ставки арендной платы за квадратный метр в год, а также ставка капитализации.

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	На 31 марта 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.			
	Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
Акционеры					Акционеры			
Кредиты клиентам на отчетную дату	-	8 417	4 067	12 484	-	6 934	4 067	11 001
За вычетом: резерва на обесценение	-	(15)	(4 067)	(4 082)	-	(6 546)	(4 067)	(10 613)
Кредиты клиентам на отчетную дату, за вычетом резерва	-	8 402	-	8 402	-	388	-	388
Средства клиентов	-	93 104	503 639	596 743	-	93 274	2	93 276
Субординированные займы	-	-	257 089	257 089	-	-	257 247	257 247
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение по кредитам	-	17 489	-	17 489	-	12 100	-	12 100

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г.				За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г.			
	Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управлен- ческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
Акционеры					Акционеры			
Процентные доходы	-	210	-	210	-	105	-	105
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	293	293	-	-	433	433
Процентные расходы	-	(50)	(8 500)	(8 550)	-	(116)	-	(116)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(7 089)	(7 089)	-	-	(7 089)	(7 089)
(Создание)/ восстановление резервов под обесценение долговых финансовых активов	-	6 531	-	6 531	-	(163)	-	(163)
Комиссионные доходы	-	-	1	1	-	-	1	1
Комиссионные расходы	-	-	(2)	(2)	-	-	(3)	(3)
Операционные расходы	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции по размещению денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. осуществлялись по ставкам от 8,5% до 16% (2017 г.: от 8,4% до 14%), операции по привлечению денежных средств в рублях – от 4,9% до 7,6% (2017 г.: от 5,6% до 11,5%), операции по привлечению денежных средств в валюте не осуществлялись (2017 г.: от 2% до 2,5%).

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. составили 22 156 тыс. руб. (31 марта 2017 г.: 12 020 тыс. руб.). В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Группы на 31 марта 2018 г. в размере 60 545 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 64 166 тыс. руб.).