

АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность по Международным
стандартам финансовой отчетности**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ


1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3	Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	9
5	Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9.....	10
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	13
7	Торговые ценные бумаги.....	14
8	Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	14
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
10	Средства в других банках	16
11	Кредиты и авансы клиентам	16
12	Средства других банков	24
13	Средства клиентов	25
14	Субординированные кредиты	25
15	Прочие финансовые обязательства.....	26
16	Уставный капитал	26
17	Процентные доходы и расходы	26
18	Налог на прибыль	27
19	Управление финансовыми рисками	27
20	Управление капиталом.....	35
21	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	37
22	Справедливая стоимость	40
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
24	Операции между связанными сторонами	45
25	События после окончания отчетного периода	47

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2018 года (непроаудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14 133 068	18 645 939
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 336 333	1 263 053
Торговые ценные бумаги	7	797 924	24 767 972
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	8	66 448 180	41 335 880
Инвестиционные ценные бумаги		64 984 962	36 943 068
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		1 463 218	4 392 812
Средства в других банках	9	1 518 772	12 755 222
Кредиты и авансы клиентам	10	99 558 961	87 346 716
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11	2 823 146	870 202
Предоплата по налогу на прибыль		130 505	81 413
Основные средства		3 035 134	3 061 475
Прочие финансовые активы		487 687	434 261
Прочие активы		806 983	828 036
Итого активов		191 076 693	191 390 169
Обязательства			
Средства других банков	12	5 925 778	8 372 141
Средства клиентов	13	139 252 961	140 770 652
Выпущенные векселя		2 285 633	1 801 652
Субординированные кредиты	14	2 476 182	2 488 931
Текущие обязательства по налогу на прибыль		23 429	315 644
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		198 160	54 145
Прочие финансовые обязательства	15	2 089 312	1 248 046
Прочие обязательства		939 178	772 387
Итого обязательств		153 190 633	155 823 598
Собственные средства			
Уставный капитал	16	441 071	441 071
Эмиссионный доход		2 866 859	2 866 859
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		133 261	254 698
Резерв по переоценке помещений и земли		1 385 336	1 385 336
Нераспределенная прибыль		33 059 533	30 618 607
Итого собственных средств		37 886 060	35 566 571
Итого обязательств и собственных средств		191 076 693	191 390 169

30 мая 2018 года


Илья Б. Бродский
Председатель Правления




Надежда В. Камоян
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	3 904 382	4 164 943
Процентные расходы	17	(1 405 327)	(1 588 859)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	17	(52 052)	(42 677)
Чистые процентные доходы		2 447 003	2 533 407
Резерв под обесценение процентных активов	11	48 020	348 855
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение процентных активов		2 495 023	2 882 262
Комиссионные доходы		813 062	745 950
Комиссионные расходы		(193 499)	(207 560)
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(150 263)	192 421
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		200 084	348 048
Чистые доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		37 442	(194 018)
Прочие операционные доходы		29 311	25 625
Формирование резервов под обязательства кредитного характера		94 045	(137 376)
Формирование прочих резервов		(1 863)	(508)
Расходы на содержание персонала		(1 053 202)	(971 731)
Административные и прочие операционные расходы		(410 238)	(429 218)
Прибыль до налогообложения		1 859 902	2 253 895
Расходы по налогу на прибыль	18	(375 700)	(456 043)
Чистая прибыль		1 484 202	1 797 852
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибылей и убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(629 711)	30 705
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		125 942	(6 141)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут перенесены в состав прибылей и убытков:</i>			
Переоценка помещений и земли		-	(34 848)
Налог на прибыль, отраженный в прочем совокупном доходе		-	6 970
Прочий совокупный убыток		(503 769)	(3 314)
Итого совокупный доход		980 433	1 794 538

АКБ «РосЕвроБанк» АО
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки помещений и земли	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	441 071	2 866 859	1 334 129	-	25 928 755	30 570 814
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	1 797 852	1 797 852
Прочий совокупный доход	-	-	(27 878)	24 564	-	(3 314)
Совокупный доход	-	-	(27 878)	24 564	1 797 852	1 794 538
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	441 071	2 866 859	1 306 251	24 564	27 726 607	32 365 352
Остаток на 31 декабря 2017 года	441 071	2 866 859	1 385 336	254 698	30 618 607	35 566 571
Влияние применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	-	-	-	382 332	956 724	1 339 056
Остаток на 1 января 2018 года	441 071	2 866 859	1 385 336	637 030	31 575 331	36 905 627
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	1 484 202	1 484 202
Прочий совокупный доход	-	-	-	(503 769)	-	(503 769)
Совокупный доход	-	-	-	(503 769)	1 484 202	980 433
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	441 071	2 866 859	1 385 336	133 261	33 059 533	37 886 060

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)			
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 919 168	4 008 501
Проценты уплаченные		(1 409 614)	(1 428 803)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(49 841)	(42 299)
Комиссии полученные		813 062	731 739
Комиссии уплаченные		(193 499)	(226 469)
Чистые доходы/(расходы), уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(150 263)	14 804
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		200 084	348 048
Прочие полученные операционные доходы (за исключением дохода по дивидендам)		29 311	25 625
Уплаченные расходы на содержание персонала		(765 623)	(828 052)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(368 060)	(341 149)
Налог на прибыль уплаченный		(781 813)	(1 148 912)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 242 912	1 113 033
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(73 280)	(24 846)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам		466 221	4 183 782
Чистое изменение по инвестиционным ценным бумагам имеющимся в наличии для продажи		(4 879 132)	(10 021 819)
Чистое изменение по средствам в других банках		11 236 600	10 274 808
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(9 800 667)	(4 747 839)
Чистое изменение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	(20 444)
Чистое изменение по прочим финансовым активам		(1 531)	(16 171)
Чистое изменение по прочим активам		19 637	49 607
Чистое изменение по средствам других банков		(2 447 384)	(1 536 204)
Чистое изменение по средствам клиентов		(1 522 778)	2 421 579
Чистое изменение по выпущенным векселям		483 981	16 207
Чистое изменение по прочим финансовым обязательствам		935 311	(210 038)
Чистое изменение по прочим обязательствам		(122 999)	132 474
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(4 463 109)	1 614 129
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(14 421)	(168 229)
Выручка от реализации оборудования		-	10 284
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(14 421)	(157 945)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Проценты по субординированным кредитам		-	(90 380)
Погашение субординированного кредита		-	-
Дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(90 380)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11 246	(209 464)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(4 466 284)	1 156 340
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 645 939	14 921 179
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	14 179 655	16 077 519

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в отношении АКБ «РосЕвроБанк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк владеет 100% капитала в российских компаниях ООО «Р.Е. Лизинг» (оказывает услуги лизинга) и ООО «ГК Факторинг» (не ведет активной деятельности).

Ниже представлена структура акционеров Банка:

Наименование акционера	Доля владения 31 марта 2018 года	Доля владения 31 декабря 2017 года
REG Holding Limited	64,7%	64,7%
ПАО «Совкомбанк»	35,3%	24,3%
Европейский банк реконструкции и развития	-	11,0%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришина С. А. и ПАО «Совкомбанк» (31 декабря 2017 г.: Группа находилась под значительным влиянием г-на Гришина С. А. и ПАО «Совкомбанк»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Группа посредством деятельности своей дочерней организации также занимается лизинговой деятельностью.

Группа имеет 6 филиалов (2017 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации в городах Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Новосибирск, Самара, Екатеринбург и Челябинск (2017 г.: те же). Группа также имеет 6 кредитно-кассовых офисов в Российской Федерации в городах: Белгород, Владимир, Воронеж, Тверь, Пермь, Ульяновск (2017 г.: 6 ККО). Кроме того, у Банка имеется 16 (2017 г.: 16) отделений в Москве и 1 (2017 г.: 1) дополнительных офиса в Санкт-Петербурге.

Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 марта 2018 года составила 2 615 человек (31 декабря 2017 г.: 2 614 человек).

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 119991, Российская Федерация, Москва, ул. Вавилова, д. 24.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г.

Действие указанных факторов может оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической и нормативно-правовой ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В 2017 году международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «позитивного». Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «стабильного». В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 70,5618 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, раскрытых в Примечании 5. Эти изменения связаны с введением в действие новых стандартов, которые стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года. Операции Группы не подвержены сезонности или цикличности.

3 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Информация о торговых и инвестиционных ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, представлена в бухгалтерском балансе в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Денежный поток. Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги отражены в операционной деятельности Группы с учетом намерения Группы удерживать данные ценные бумаги в целях поддержания ликвидности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность не была раскрыта в виду того, что ни долговые, ни долевыми инструментами не обращаются на публичном рынке и у руководства нет планов по выпуску какого-либо класса инструментов на публичном рынке в ближайшее время.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Информация о характере и влиянии данных изменений раскрыта в Примечании 5.

Оценка зданий, земли и инвестиционной недвижимости. Помещения, земля и инвестиционная собственность Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов.

Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года и после этой даты. Группа рассчитала эффекты от перехода на МСФО (IFRS) 9 и отразила их непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Данные эффекты представлены ниже.

Сравнительная информация за 2017 год раскрыта без учета пересчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, если это прямо не указано. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 года.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не удовлетворяют критерию «только платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Долговые финансовые инструменты, которые соответствуют критерию SPPI, классифицируются при первоначальном признании на основе бизнес-модели, согласно которой Группа управляет данными активами:

- Долговые финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, учитываются по амортизированной стоимости;
- Долговые финансовые инструменты, которые удерживаются как с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, так и с целью продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- Долговые финансовые инструменты, приобретаемые в других целях, в том числе торговые ценные бумаги, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ.

Долевые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, если Группа по собственному усмотрению не приняла решение (без права его последующей отмены) классифицировать долевую ценную бумагу по ССЧПСД. В отчетном периоде Группа таких решений не принимала.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель обесценения, которая основана на ожидаемых убытках (а не понесенных убытках в соответствии с МСФО (IAS) 39) и предусматривает более широкую сферу применения по сравнению с МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 требует применения одной и той же модели обесценения на основе ожидаемых убытков в отношении следующих инструментов Группы:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии, к которым применяется МСФО (IFRS) 9 (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- дебиторской задолженности по аренде в сфере действия МСФО (IAS) 17 «Аренда» (или МСФО (IFRS) 16 «Аренда», если применяется).

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

За исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые рассматриваются ниже, ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырастает с момента первоначального признания. Если же факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, нет, резерв считается на горизонте 12 месяцев.

Данный подход применяется Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков по следующим сегментам:

- требования к крупному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам);
- требования к малому-среднему бизнесу, включая внебалансовые обязательства (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям и овердрафтам);
- требования к розничным заемщикам (ипотека, потребительские кредиты, кредитные карты), включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам);
- требования к финансовым институтам (МБК, остатки на корреспондентских счетах в других банках, сделки обратного РЕПО, остатки по счетам в ЦБ РФ);
- портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- прочие финансовые инструменты (включая размещение обеспечения на счетах платежных систем).

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется подход, в рамках которого резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, к которым применяется упрощенный подход, резерв под обесценение оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует четыре основных показателя:

- PD - оценка вероятности дефолта в течение определенного периода времени;
- LGD - уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;
- CCF - коэффициент кредитной конверсии, применяемый к безусловным обязательствам кредитного характера;
- EAD - размер обязательств кредитного характера, подверженных риску на дату дефолта.

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обязательства по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Изменение принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 645 939	-	-	(72 736)	18 573 203
Торговые ценные бумаги	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 767 972	(23 503 827)	-	-	1 264 145
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	Имеющиеся в наличии для продажи	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 335 880	21 555 140	-	(795 995)	62 095 025
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	870 202	1 948 687	-	(7 950)	2 810 939
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	12 755 222	-	-	103	12 755 325
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	87 346 716	-	(118 363)	3 805 079	91 033 432
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	434 261	-	-	53 758	488 019
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	В т. ч. неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	В т. ч. неиспользованные кредитные линии и выданные финансовые гарантии	(1 248 046)	-	-	(1 190 077)	(2 438 123)
Налоговый эффект							
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	По МСФО (IAS) 12	По МСФО (IAS) 12	(54 145)	-	23 673	(358 436)	(388 908)
Собственные средства							
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Переоценка имеющихся в наличии для продажи	Переоценка оцениваемых по ССЧПСД	(254 698)	(382 332)	-	-	(637 030)
Нераспределенная прибыль			(30 618 607)	382 332	94 690	(1 433 746)	(31 575 331)

5 Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резерва за три месяца 2018 года и эффект от применения МСФО (IAS) 9 на резервы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг	Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	Резерв под обесценение процентных активов
31 декабря 2016 г.	-	-	-	1 099	1 099
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IAS) 39	-	-	-	-	-
31 марта 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
31 декабря 2017 г.	-	-	-	1 099	1 099
Влияние применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	795 995	7 950	72 736	(103)	876 578
1 января 2018 г.	795 995	7 950	72 736	996	877 677
Формирование резервов по процентным активам по МСФО (IFRS) 9	(41 686)	(100)	(26 149)	(48)	(67 983)
31 марта 2018 г.	754 309	7 850	46 587	948	809 694

Формирование резервов по кредитам и авансам клиентам представлено в Примечании 11.

В таблице ниже представлено движение резерва за три месяца 2018 года и эффект от применения МСФО (IAS) 9 на резервы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение прочих активов	Резерв под условные обязательства кредитного характера	Резерв по нефинансовым гарантиям
31 декабря 2016 г.	53 044	-	72 179
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	-	137 376
Формирование прочих резервов	508	-	-
31 марта 2017 г.	53 552	-	209 555
31 декабря 2017 г.	76 036	-	316 449
Влияние применения МСФО (IFRS 9) на 1 января 2018 года	(53 758)	1 190 114	-
1 января 2018 г.	22 278	1 190 114	316 449
Формирование резервов под обязательства кредитного характера	-	(94 045)	-
Формирование прочих резервов	1 863	-	-
31 марта 2018 г.	24 141	1 096 069	316 449

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 004 901	1 707 050
- других стран	1 236 577	647 981
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 527 838	7 085 656
Денежные средства в кассе	2 011 406	2 713 541
Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	4 177 416	6 295 376
Счета в расчетных организациях	221 517	196 335
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 179 655	18 645 939
Резерв под обесценение	(46 587)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 133 068	18 645 939

По состоянию на 31 марта 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 4 177 416 тысяч рублей (2017 г.: 6 295 376 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 4 646 787 тысяч рублей (2017 г.: 6 855 050 тысяч рублей).

7 Торговые ценные бумаги

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги, представленные в категории «Торговые ценные бумаги» на 31 декабря 2017 года, в сумме 23 503 827 тысяч рублей были реклассифицированы в состав «Инвестиционных ценных бумаг», оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5).

По состоянию на 31 марта 2018 года в составе данной статьи представлены долевые ценные бумаги в сумме 797 924 тысячи рублей (2017 г.: 1 264 145 тысяч рублей).

8 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	31 232 051	12 625 462
Суверенные еврооблигации	4 287 490	737 148
Корпоративные облигации	7 976 472	4 707 644
Облигации федерального займа («ОФЗ»)	22 242 554	18 872 814
Итого инвестиционные ценные бумаги	65 738 567	36 943 068
Инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	-	1 169 138
Суверенные еврооблигации	1 463 922	3 223 674
Итого инвестиционные ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 463 922	4 392 812
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	(754 309)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	66 448 180	41 335 880

8 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги в данной категории оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги, представленные в категории «Торговые ценные бумаги» на 31 декабря 2017 года, в сумме 23 503 827 тысяч рублей были реклассифицированы в состав «Инвестиционных ценных бумаг» (Примечание 5).

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 корпоративные еврооблигации на сумму 1 948 687 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года были реклассифицированы из портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи, в состав «Инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости» (Примечание 5).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО не являлись просроченными.

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 463 922 тысячи рублей и 4 392 812 тысячи рублей соответственно были проданы по операциям РЕПО. Сумма связанного обязательства составила 1 411 759 тысяч рублей и 4 285 504 тысячи рублей соответственно. См. Примечания 12 и 21.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)		31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
Муниципальные облигации		871 779	870 202
Корпоративные еврооблигации		1 959 217	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости до вычета резерва		2 830 996	870 202
Резерв под обесценение		(7 850)	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		2 823 146	870 202

В рамках первоначального применения МСФО (IFRS) 9 корпоративные еврооблигации на сумму 1 948 687 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года были реклассифицированы из портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для продажи, в состав «Инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости» (Примечание 5).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, не были обременены, у Группы отсутствовала дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (31 декабря 2017 г.: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не были обременены, дебиторская задолженность по сделкам РЕПО отсутствовала).

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	1 512 509	12 754 132
Срочные депозиты в других российских банках	1 264	1 099
Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	5 947	1 090
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(948)	(1 099)
Итого средств в других банках	1 518 772	12 755 222

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года. См. Примечание 22.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 1 512 509 тысяч рублей (2017 г.: 12 754 132 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 1 656 594 тысяч рублей (2017 г.: 13 489 643 тысячи рублей).

Анализ средств в других банках по концентрации и срокам размещения представлены в Примечании 19.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы юридическим лицам		
- кредиты крупному бизнесу	47 785 836	43 367 717
- кредиты среднему и малому бизнесу	41 336 074	37 295 306
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	89 121 910	80 663 023
Кредиты и авансы физическим лицам		
- Ипотечное кредитование	13 304 332	13 002 854
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 056 853	1 154 452
- Автокредитование	17 721	24 844
- Кредиты под залог ценных бумаг (договоры «обратного» РЕПО)	390 532	714 551
Итого кредитов и авансов физическим лицам	14 769 438	14 896 701
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	103 891 348	95 559 724
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 332 387)	(8 213 008)
Итого кредитов и авансов клиентам	99 558 961	87 346 716

К крупному бизнесу относятся заемщики с выручкой более 2 млрд. рублей. К малому и среднему бизнесу относятся заемщики с выручкой менее 2 млрд. руб.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	2 530 706	635 397	920 218	21 119	12 873	287 616	4 407 929
Создание/(восстановление) резервов	(546 382)	(8 362)	504 645	2 533	19 735	47 794	19 963
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(13 637)	-	-	(81 868)	(95 505)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2018 года	1 984 324	627 035	1 411 226	23 652	32 608	253 542	4 332 387

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Кредиты и авансы юридическим лицам			Кредиты и авансы физическим лицам			Итого
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокредитование	Ипотечное кредитование	
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	3 400 948	4 146 700	196 641	720 514	19 204	1 070 467	9 554 474
Создание/(восстановление) резервов	(79 852)	(218 366)	71 203	(6 794)	(134)	(114 912)	(348 855)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	(11 190)	-	(43 521)	(54 711)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	3 321 096	3 928 334	267 844	702 530	19 070	912 034	9 150 908

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 769 438	14.2	14 896 701	15.6
Торговля прочими видами товаров	18 126 622	17.4	15 559 717	16.3
Государственные организации	14 241 326	13.7	15 633 603	16.4
Тяжелая промышленность	8 326 271	8.0	5 678 971	5.9
Услуги	7 767 579	7.5	7 169 577	7.5
Недвижимость	5 833 499	5.6	5 341 396	5.6
Строительство	5 659 617	5.4	4 448 223	4.7
Легкая промышленность	5 425 903	5.2	5 612 545	5.9
Металлургия	5 391 397	5.2	3 795 046	4.0
Финансы	4 367 085	4.2	4 220 775	4.4
Торговля оборудованием	3 363 830	3.2	1 498 952	1.6
Торговля автозапчастями	3 344 694	3.2	3 488 525	3.7
Торговля потребительскими товарами	3 082 591	3.0	4 042 864	4.2
Обрабатывающая промышленность	2 128 621	2.0	2 189 638	2.3
Торговля продуктами питания	1 709 147	1.6	1 665 199	1.7
Прочее	353 728	0.3	317 992	0.3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета обесценения)	103 891 348	100.0	95 559 724	100.0

К отрасли «Государственные компании» относятся заемщики, находящиеся под контролем государства. Данные заемщики представляют компании разных видов деятельности.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	37 403 312	1 579 634	-	38 982 946	(963 280)	38 019 666	2.5%
- 2 категория качества	3 220 834	2 673 984	-	5 894 818	(473 319)	5 421 499	8.0%
- 3 категория качества	1 113 561	1 050 541	-	2 164 102	(504 556)	1 659 546	23.3%
- 4 категория качества	400	-	73 091	73 491	(73 491)	-	100.0%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	25 129	25 129	(18 948)	6 181	75.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	645 351	645 351	(475 489)	169 862	73.7%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	41 738 107	5 304 159	743 571	47 785 837	(2 509 083)	45 276 754	5.3%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	38 856 890	745 669	-	39 602 559	(600 332)	39 002 227	1.5%
- 2 категория качества	-	424 220	-	424 220	(33 266)	390 954	7.8%
- 3 категория качества	-	130 463	-	130 463	(19 124)	111 339	14.7%
- 4 категория качества	-	-	29 120	29 120	(22 030)	7 090	75.7%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	9 089	9 089	(7 194)	1 895	79.2%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9 898	9 898	(7 423)	2 475	75.0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	412 238	412 238	(297 713)	114 525	72.2%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	668 126	668 126	(498 554)	169 572	74.6%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	38 856 890	1 300 352	1 178 831	41 336 073	(1 513 502)	39 822 571	3.7%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	80 594 997	6 604 511	1 922 402	89 121 910	(4 022 585)	85 099 325	4.5%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	13 409 416	112 783	6 370	13 528 569	(17 592)	13 510 977	0.1%
- 2 категория качества	-	-	-	-	-	-	-
- 3 категория качества	-	-	78 812	78 812	(30 385)	48 427	38.6%
- 4 категория качества	-	-	17 860	17 860	(9 684)	8 176	54.2%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	103 814	3 614	12 125	119 553	(10 881)	108 672	9.1%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	113 075	18 651	131 726	(30 972)	100 754	23.5%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	43 392	1 010	44 402	(6 817)	37 585	15.4%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	30 137	30 137	(7 572)	22 565	25.1%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	121 135	121 135	(35 171)	85 964	29.0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	306 712	306 712	(160 728)	145 984	52.4%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	13 513 230	272 864	592 812	14 378 906	(309 802)	14 069 104	2.2%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	390 532	-	-	390 532	-	390 532	0.0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	390 532	-	-	390 532	-	390 532	0.0%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	13 903 762	272 864	592 812	14 769 438	(309 802)	14 459 636	2.1%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	-	16 208 385	4 613 106	20 821 491	(658 622)	20 162 869	3,2%
- 2 категория качества	-	3 618 506	-	3 618 506	(230 434)	3 388 072	6,4%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	9 062	9 062	(5 400)	3 662	59,6%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	684	684	-	684	0,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	11 426	11 426	(10 950)	476	95,8%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	6 205	6 205	(6 205)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	167 321	167 321	(167 321)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	-	19 826 891	4 807 804	24 634 695	(1 078 932)	23 555 763	4,4%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе							
Непросроченные ссуды							
- 1 категория качества	21 594 845	7 558 693	-	29 153 538	(738 015)	28 415 523	2,5%
- 2 категория качества	10 695 402	474 701	-	11 170 103	(636 534)	10 533 569	5,7%
- 3 категория качества	10 707 617	2 696 560	-	13 404 177	(3 039 978)	10 364 199	22,7%
- 4 категория качества	-	729 238	-	729 238	(498 179)	231 059	68,3%
Просроченные ссуды							
- с задержкой платежа до 30 дней	-	630 000	-	630 000	(630 000)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	20 189	-	20 189	(20 189)	-	100,0%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	396 275	-	396 275	(396 275)	-	100,0%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	524 808	-	524 808	(524 808)	-	100,0%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	42 997 864	13 030 464	-	56 028 328	(6 483 978)	49 544 350	11,6%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	42 997 864	32 857 355	4 807 804	80 663 023	(7 562 910)	73 100 113	9,4%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Автокреди- тование	Ипотечное кредитование	Договоры «обратного» РЕПО	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	1 056 148	21 404	10 651 292	-	11 728 844	(40 118)	11 688 726	0,34%
- 2 категория качества	488	-	871 668	-	872 156	(57 218)	814 938	6,56%
- 3 категория качества	2 056	-	865 433	-	867 489	(112 800)	754 689	13,00%
- 4 категория качества	62	-	-	-	62	(62)	-	100,00%
Просроченные ссуды								
- с задержкой платежа до 30 дней	16 605	289	82 511	-	99 405	(1 194)	98 211	1,20%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	5 042	-	23 732	-	28 774	(11 036)	17 738	38,35%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 584	-	31 409	-	33 993	(13 284)	20 709	39,08%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 311	491	27 944	-	34 746	(16 042)	18 704	46,17%
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	21 023	262	117 924	-	139 209	(83 819)	55 390	60,21%
- с задержкой платежа свыше 365 дней	44 132	2 398	330 941	-	377 471	(314 525)	62 946	83,32%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на коллективной основе	1 154 451	24 844	13 002 854	-	14 182 149	(650 098)	13 532 051	4,58%
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на индивидуальной основе								
Непросроченные ссуды								
- 1 категория качества	-	-	-	714 551	714 551	-	714 551	0,00%
Итого кредитов, оцененных на предмет обесценения на индивидуальной основе	-	-	-	714 551	714 551	-	714 551	0,00%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	1 154 451	24 844	13 002 854	714 551	14 896 700	(650 098)	14 246 602	4,36%

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия ликвидного обеспечения Группа устанавливает категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в четыре категории качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с незначительным кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 5%. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 10%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика. Также, для принятия решения об обесценении кредита Группа осуществляет мониторинг состояния залога и наличия претензий к заемщику со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, контроль за оборотами по счетам в Банке. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основании данного анализа Группа принимает решение об обесценении кредита.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Существует возможность того, что руководство Группы не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Анализ кредитов и авансов клиентам по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22.

12 Средства других банков

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	869 615	710 565
Кредиты, полученные от других банков	3 644 404	3 376 072
Кредиты от других банков по сделкам РЕПО	1 411 759	4 285 504
Итого средств других банков	5 925 778	8 372 141

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, полученные от других банков, в сумме 36 948 тысяч рублей были обеспечены правом требования оплаты задолженности от заемщиков Группы. См. Примечание 11.

Информация по ценным бумагам, переданным в рамках договоров РЕПО с другими банками, раскрыта в Примечании 8.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в Примечании 22.

12 Средства других банков (продолжение)

Анализ средств других банков по концентрации и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 21.

13 Средства клиентов

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица	96 090 426	98 101 945
- Текущие/расчетные счета	53 680 683	50 375 893
- Срочные депозиты	42 409 743	47 726 052
Физические лица	43 162 535	42 668 707
- Текущие счета/счета до востребования	10 188 271	10 310 454
- Срочные вклады	32 974 264	32 358 253
Итого средств клиентов	139 252 961	140 770 652

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в Примечании 22.

Анализ средств клиентов по концентрации и срокам размещения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24. Анализ выполнения особых условий представлен в Примечании 21.

14 Субординированные кредиты

Контрагент	Валюта	Ставка	Дата погашения	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
REG Holding Limited	российский рубль	12.00%	18 апреля 2020	299 997	300 000
REG Holding Limited	доллар США	12.00%	7 ноября 2022	2 176 185	2 188 931
Итого субординированных кредитов				2 476 182	2 488 931

В случае ликвидации Группы погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года раскрыта в Примечании 22.

Анализ субординированных займов по срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные комиссии по гарантиям	568 251	500 262
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	96 299	431 335
Валютные форвардные контакты	12 281	-
Резерв под условные обязательства кредитного характера	1 096 032	-
Резерв по нефинансовым гарантиям	316 449	316 449
Итого прочих финансовых обязательств	2 089 312	1 248 046

16 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 288 354 тысячи рублей (2017 г.: 288 354 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка в количестве 288 354 тысяч штук были объявлены, выпущены и полностью оплачены в форме денежных средств, имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию и предоставляли право одного голоса по каждой акции.

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

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 574 604	2 793 917
Долговые торговые ценные бумаги	981 790	688 630
Корреспондентские счета и средства в других банках	324 030	570 330
Доход по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	23 958	112 066
Итого процентных доходов	3 904 382	4 164 943
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(646 170)	(868 822)
Срочные вклады физических лиц	(430 215)	(399 695)
Срочные депозиты других банков	(47 024)	(176 976)
Субординированные кредиты	(72 664)	(90 304)
Текущие счета клиентов	(185 177)	(29 367)
Выпущенные векселя	(20 364)	(19 001)
Корреспондентские счета других банков	(3 713)	(4 694)
Итого процентных расходов	(1 405 327)	(1 588 859)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(52 052)	(42 677)
Чистые процентные доходы	2 447 003	2 533 407

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	440 506	543 428
Отложенное налогообложение	(64 806)	(87 385)
Расходы по налогу на прибыль	375 700	456 043

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2017 г.: 20%).

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск: валютный риск и риск процентной ставки (процентный риск торговой книги, процентный риск банковской книги), которые входят в число значимых рисков для Группы. В целях контроля подверженности крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, для управления выделяется риск концентрации. Риск концентрации не выделяется как отдельный вид риска и рассматривается в составе значимых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является предотвращение потерь, существенно влияющих на способность Группы поддерживать показатели достаточности капитала, осуществление адекватной оценки достаточности имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых и иных видов рисков, планирование капитала, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, повышение устойчивости развития Группы и обеспечение ее нормального функционирования в кризисных ситуациях.

Значительные концентрации. По состоянию на 31 марта 2018 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства в других банках» были размещены в одном банке-контрагенте, рейтинг которого был не ниже «BBB-» (2017 г.: в 1 банке-контрагенте, рейтинг которого был не ниже «BBB-»). Совокупная сумма этих депозитов составила 1 514 380 тысяч рублей (2017 г.: 12 753 943 тысячи рублей), или 99,9% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 99,9%).

По состоянию на 31 марта 2018 года по статье «Кредиты и авансы клиентам» общая сумма ссудной задолженности по 10 крупнейшим группам заемщиков составила 26 357 964 тысячи рублей (2017 г.: 24 027 584 тысячи рублей) или 25,4% (2017 г. 25,1% %) от общей суммы кредитов и авансов клиентам, а общая сумма ссудной задолженности по 20 крупнейшим группам заемщиков составила 36 423 355 тысяч рублей (2017 г.: 33 480 055 тысяч рублей), или 35,1% (2017 г.: 35,0%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупные остатки на сумму свыше 500 000 тысяч рублей по статье «Средства других банков» были размещены у трех банков-контрагентов (2017 г.: трех банков). Совокупная сумма этих средств составила 3 848 908 тысяч рублей (2017 г.: 6 742 630 тысяч рублей), или 65,0% (2017 г.: 80,5%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 марта 2018 года в составе средств других банков присутствовали средства, привлеченные от ЦБ РФ, в размере 357 099 тысяч рублей (2017 г.: 276 329 тысяч рублей). См. Примечание 10.

По состоянию на 31 марта 2018 года по статье «Средства клиентов» общая сумма средств 10 крупнейших клиентов составила 36 591 486 тысяч рублей (2017 г.: 17 538 362 тысячи рублей) или 26,0% (2017 г.: 12,5%) от общей суммы средств клиентов, а общая сумма средств 20 крупнейших клиентов составила 44 557 265 тысяч рублей (2017 г.: 23 892 873 тысячи рублей) или 31,7% (2017 г.: 17,0%) от общей суммы средств клиентов.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Анализ и мониторинг кредитного риска осуществляется на нескольких уровнях управления Группы. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент кредитования Группы. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов, в Группе созданы Кредитные комитеты, которые в свою очередь осуществляют управление кредитным риском, устанавливая лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- Большой Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты свыше 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.
- Средний Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты от 20 000 до 100 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты до 20 000 тысяч рублей. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.
- Кредитные комитеты в дополнительных офисах Москвы рассматривают и утверждают кредитные лимиты до 10 000 тысяч рублей.
- Малый Кредитный комитет для физических лиц рассматривает предоставление потребительских и автокредитов на сумму до 500 тыс. долларов США и ипотечных кредитов на сумму до 1 000 тыс. долларов США.

Группа устанавливает лимиты кредитования по отраслям экономики и регионам. Лимиты на отрасли/регионы устанавливаются в процентах от совокупной величины балансового и внебалансового кредитного портфеля.

В соответствии с существующим требованием к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска. Максимальный размер указанного риска, установленный Центральным банком Российской Федерации, составляет 25% от величины собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства.

В целях управления кредитным риском Группа осуществляет мониторинг финансового состояния заемщика, залогового обеспечения по кредиту, контроль над оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

В качестве обеспечения возврата кредита Группа использует следующие виды залогового обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, основные средства, товарно-материальные ценности, поручительства и другие. При этом Группа чаще всего комбинирует перечисленные выше виды залогового обеспечения.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка справедливой стоимости залогового имущества производится специалистами Группы по заемщикам в разрезе видов обеспечения. Анализ производится с учетом лимита кредитования, установленного на группу взаимосвязанных заемщиков. Справедливая стоимость обеспечения обычно превышает величину установленного лимита на 50%-70% в зависимости от финансового положения заемщика, вида обеспечения и кредитной истории заемщика.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Группы. Процесс кредитования в Банке представляет собой строго регламентированные процедуры, в рамках которых осуществляется работа с заемщиком.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности.

Департамент Кредитования и Финансово-Экономический департамент Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков, руководству Группы предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 11.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 21.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство анализирует валютную позицию и устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Рубли	139 818 746	107 931 311	1 716 030	33 603 465	143 295 890	113 770 833	1 327 511	30 852 568
Доллары США	36 778 961	32 343 368	(3 679 757)	755 836	33 618 223	32 102 537	(199 236)	1 316 450
Евро и прочие валюты	10 506 364	11 755 187	1 977 480	728 657	10 506 602	8 808 052	(1 086 880)	611 670
Итого	187 104 071	152 029 866	13 753		187 420 715	154 681 422	41 395	

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или монетарными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Группы изменением курсов валют. Группа проводит оценку валютного риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Группы.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Группы в течение определенного периода времени с заданным уровнем надежности. Группа использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении курсов валют. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем надежности 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по чистой балансовой позиции по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года за 1 день с уровнем надежности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Позиция по долларам США	755 836	1 316 449
VaR по позиции по долларам США	6 285	11 350
Позиция по Евро и прочим валютам	728 657	611 670
VaR по Евро и прочим валютам	5 295	5 971
Совокупный VaR по портфелю валют	10 404	16 548

Руководство считает допустимым приравнивать позицию «Прочие» к позиции по Евро ввиду незначительности объема прочих валют по сравнению с объемом Евро.

Таким образом, максимальные однодневные потери Группы в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 марта 2018 года составляют 10 404 тысяч рублей (2017 г.: 16 548 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года внутренний лимит на размер ОВП установлен на уровне 8,5% от собственного капитала Банка (2017 г.: лимит на ОВП установлен на уровне 8,5% от собственного капитала Банка.).

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций, контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы не было существенных инвестиций в долевыми ценные бумаги, не имеющие рейтинга.

Оценка фондового риска показывает величину потенциального финансового результата по операциям с долговыми ценными бумагами на конец заданного временного горизонта. В части инвестиций в ценные бумаги Группа проводит политику вложения в бумаги высоколиквидных и надежных эмитентов. Фондовый риск оценивается по методологии VaR с уровнем надежности 95% для однодневного и семидневного горизонта и глубиной анализа 30 дней. На основании решения Комитета по управлению активами и пассивами на уровень фондового риска для однодневного горизонта установлен лимит в размере 1% от капитала Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроком привлечения по пассивным операциям, что может привести к неспособности Группы своевременно ликвидировать позицию по обоснованной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Группа подвергается риску ликвидности в основном при финансировании портфеля кредитов клиентам и портфеля ценных бумаг.

Оценка риска ликвидности в Группе базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») ликвидности. Основной методологический подход состоит в распределении будущих потоков платежей по определенным временным интервалам в соответствии с контрактными сроками платежа. В рамках каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, представляющий собой разницу между входящими и исходящими потоками платежей. Характеристикой риска ликвидности служит величина разрыва ликвидности, рассчитанная нарастающим итогом на определенном временном горизонте. Отрицательная величина разрыва, рассчитанного нарастающим итогом, свидетельствует о дефиците ликвидности, положительная величина – об избытке ликвидности. В зависимости от наличия дефицита или избытка ликвидности Группа принимает решения об объемах, валютах и сроках размещения и привлечения ресурсов.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 марта 2018 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в бухгалтерском балансе основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Выплаты в валюте пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 1 до 5 месяцев	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 074 088	57 770	1 758 367	1 243 163	784	6 134 172
Средства клиентов – физические лица	12 426 053	12 856 046	15 615 740	3 363 854	-	44 261 693
Средства клиентов – юридические лица	84 481 806	6 990 268	3 978 812	908 344	26 778	96 386 008
Выпущенные векселя	84 313	404 386	1 527 195	353 086	-	2 368 980
Субординированные кредиты	221	306 016	-	3 379 401	-	3 685 638
Прочие финансовые обязательства	2 089 312	-	-	-	-	2 089 312
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	51 886 382	-	-	-	-	51 886 382
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	154 042 175	20 614 486	22 880 114	9 247 848	27 562	206 812 185

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 548 882	13 268	1 788 315	1 247 339	469	8 598 273
Средства клиентов – физические лица	11 184 268	13 187 701	13 163 377	4 542 529	-	42 077 875
Средства клиентов – юридические лица	87 734 624	6 238 770	4 070 074	845 441	39 362	98 928 271
Выпущенные векселя	136 010	545 703	854 731	333 892	-	1 870 336
Субординированные кредиты	124	-	-	3 846 901	-	3 847 025
Прочие финансовые обязательства	747 784	-	-	-	-	747 784
Внебалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	57 405 648	-	-	-	-	57 405 648
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	162 757 340	19 985 442	19 876 497	10 816 102	39 831	213 475 212

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 133 068	-	-	-	-	14 133 068
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 336 333	-	-	-	-	1 336 333
Торговые ценные бумаги	797 924	-	-	-	-	797 924
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	66 448 180	-	-	-	-	66 448 180
Средства в других банках	1 518 772	-	-	-	-	1 518 772
Кредиты и авансы клиентам	2 079 265	18 319 735	24 656 696	40 761 311	13 741 954	99 558 961
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	368 905	-	-	502 629	1 951 612	2 823 146
Прочие финансовые активы	487 687	-	-	-	-	487 687
Итого денежных финансовых активов	87 170 134	18 319 735	24 656 696	41 263 940	15 693 566	187 104 071
Средства других банков	3 073 482	57 265	1 728 096	1 066 151	784	5 925 778
Средства клиентов	96 863 493	19 579 898	18 911 325	3 872 678	25 567	139 252 961
Выпущенные векселя	84 240	399 853	1 485 302	316 238	-	2 285 633
Субординированные кредиты	221	299 997	-	2 175 964	-	2 476 182
Прочие финансовые обязательства	2 089 312	-	-	-	-	2 089 312
Итого денежных финансовых обязательств	102 110 748	20 337 013	22 124 723	7 431 031	26 351	152 029 866
Чистый разрыв ликвидности	(14 940 614)	(2 017 278)	2 531 973	33 832 909	15 667 215	35 074 205
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(14 940 614)	(16 957 892)	(14 425 919)	19 406 990	35 074 205	

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа контролирует позицию по ликвидности, используя контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 645 939	-	-	-	-	18 645 939
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 263 053	-	-	-	-	1 263 053
Торговые ценные бумаги	24 767 972	-	-	-	-	24 767 972
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	41 335 880	-	-	-	-	41 335 880
Средства в других банках	12 755 222	-	-	-	-	12 755 222
Кредиты и авансы клиентам	6 589 708	15 076 995	16 783 062	36 294 393	12 602 558	87 346 716
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	367 852	-	502 350	-	870 202
Прочие финансовые активы	434 261	-	-	-	-	434 261
Итого денежных финансовых активов	105 792 035	15 444 847	16 783 062	36 796 743	12 602 558	187 419 245
Средства других банков	5 543 696	13 214	1 748 869	1 065 893	469	8 372 141
Средства клиентов	100 042 941	19 152 583	16 622 515	4 914 508	38 105	140 770 652
Выпущенные векселя	135 817	542 563	822 089	301 183	-	1 801 652
Субординированные кредиты	124	-	-	2 488 807	-	2 488 931
Прочие финансовые обязательства	1 248 046	-	-	-	-	1 248 046
Итого денежных финансовых обязательств	106 970 624	19 708 360	19 193 473	8 770 391	38 574	154 681 422
Чистый разрыв ликвидности	(1 178 589)	(4 263 513)	(2 410 411)	28 026 352	12 563 984	32 737 823
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	(1 178 589)	(5 442 102)	(7 852 513)	20 173 839	32 737 823	-

Портфель долговых торговых ценных бумаг и портфель прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, классифицируются в графу «до востребования и менее 1 месяца», поскольку эти ценные бумаги были приобретены в целях управления ликвидностью и существует достаточно активный рынок, на котором часто происходят сделки с этими ценными бумагами.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Группа проводит распределение средств клиентов по ожидаемым срокам погашения, базируясь на статистических данных. На этой основе существенная доля депозитов с контрактным сроком погашения «до востребования» распределяется по всем категориям срочности, что в свою очередь снижает чистый разрыв ликвидности на коротких сроках.

Для целей управления ликвидностью Группа на регулярной основе проводит анализ среднемесячных остатков на счетах клиентов, на основе которого формирует мнение о фактической срочности привлекаемых средств и вероятности оттока данных средств со счетов клиентов. На 31 марта 2018 года величина средств на текущих счетах клиентов, вероятность оттока которых оценивается Группой как низкая, составляет 50 255 448 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 49 973 350 тысяч рублей).

В целях поддержания ликвидности Группа в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы. Ниже представлена информация о сумме лимитов:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованный лимит по овердрафту на корреспондентском счете в ЦБ РФ	5 000 000	5 000 000
Неиспользованный лимит по кредиту в других банках	897 179	901 202
Итого неиспользованные лимиты по кредитам и овердрафтам	5 897 179	5 901 202

По состоянию на отчетную дату и на дату утверждения данной отчетности Группа не привлекала средства в рамках указанных выше лимитов.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (Базель I). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

При управлении капиталом Банк руководствуется нормативными требованиями («норматив достаточности капитала» Н1.0, минимальный уровень которого в 8,00% установлен ЦБ РФ). Банк также рассчитывает показатель достаточности капитала в соответствии с Базель I, требования к которому установлены рядом ковенант.

20 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основной капитал	29 457 619	24 777 572
Добавочный капитал	4 885 021	9 239 703
Суммы, вычтенные из основного и добавочного капитала	(403 318)	(412 994)
Итого капитал в соответствии с требованиями ЦБ РФ	33 939 322	33 604 281
Активы, взвешенные с учетом риска	243 134 772	237 157 823
Норматив достаточности капитала (H1.0)	14,0%	14,2%

Ниже приведен расчет достаточности капитала на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года в соответствии с положениями Базель I:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	441 071	441 071
Эмиссионный доход	2 866 859	2 866 859
Нераспределенная прибыль	33 059 533	30 618 607
Итого капитал 1-го уровня	36 367 463	33 926 537
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	133 261	254 698
Резерв по переоценке зданий и земли	1 385 336	1 385 336
Субординированные кредиты	2 129 010	2 263 489
Итого капитал 2-го уровня	3 647 607	3 903 523
Итого капитал	40 015 070	37 830 060
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	170 503 548	163 794 990
Рыночный риск	25 176 847	29 298 414
Итого активы, взвешенные с учетом риска	195 680 395	193 093 404
Основной капитал первого уровня (соотношение капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом рисков)	18,59%	17,57%
Норматив достаточности капитала (соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом рисков)	20,45%	19,59%

20 Управление капиталом (продолжение)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал (1) коэффициент достаточности капитала, рассчитанный с учетом Базель I, на уровне выше минимального значения (8%), и (2) норматив достаточности капитала H1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, на уровне выше установленного минимального значения (8%).

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 марта 2018 года не требовался (31 декабря 2017 года: резерв не требовался).

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

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

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

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 марта 2018 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не требовался (2017 год: резерв не требовался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа не имела существенных обязательств капитального характера (31 декабря 2017 г.: существенные обязательства капитального характера отсутствовали).

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	214 299	216 999
От 1 до 5 лет	223 328	244 724
Более 5 лет	71 704	82 479
Итого обязательства по операционной аренде	509 331	544 202

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитами, привлеченными от других банков. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т. д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на отдельные виды деятельности, использование активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как ликвидность и достаточность капитала, сумма обязательств определенного вида, риск на одного клиента, соотношение прибыли до налога и общей суммы активов, объем сделок со связанными сторонами; и

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заимствований и объявление дефолта.

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все указанные выше особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	51 242 075	56 761 687
Импортные аккредитивы	517 780	548 302
Прочие аккредитивы (в рублях)	126 527	95 659
Итого обязательства кредитного характера	51 886 382	57 405 648

По состоянию на 31 марта 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение обязательств кредитного характера составил 1 096 032 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 резерв под обесценение обязательств кредитного характера не начислялся (Примечание 15).

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года резерв по нефинансовым гарантиям составлял 316 449 тысяч рублей (Примечание 15).

Общая сумма задолженности в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	50 812 743	56 543 962
Доллары США	808 703	698 098
Евро	264 936	163 588
Итого	51 886 382	57 405 648

21 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имела следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (См. Примечания 8 и 12)	1 463 922	1 411 759	4 392 812	4 285 504
Кредиты и авансы клиентам (См. Примечания 11 и 12)	-	-	28 068	36 948
Итого	1 463 922	1 411 759	4 420 880	4 322 452

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 336 333 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 263 053 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это раскрыто в Примечании 3.

22 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам (см. Примечание 2). Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

22 Справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, а также производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
% в год		
<i>Средства в других банках</i>		
Депозиты с ограничениями в других банках	0,0%	0,0%
Срочные депозиты в других банках	7.3% – 7.3%	6.0% - 7.8%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Крупные кредиты	3.1% – 9.4%	3,5% – 10.5%
Малые и средние кредиты	2.1% – 11.5%	3,3% – 12.6%
Кредиты физическим лицам	4.6% – 17.3%	3,0% – 18.5%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 9,0% в течение трех месяцев 2018 году (31 декабря 2017 г.: от 0,01% до 12,0%).

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату данные обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен.

22 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	14 133 068	14 133 068	18 645 939	18 645 939
- Наличные денежные средства (Уровень 1)	2 011 406	2 011 406	2 713 541	2 713 541
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (Уровень 2)	5 527 838	5 527 838	7 085 656	7 085 656
Депозиты "овернайт" в других банках, обеспеченные ценными бумагами	4 177 416	4 177 416	6 295 376	6 295 376
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (Уровень 2)	2 194 891	2 194 891	2 355 031	2 355 031
- Счета с расчетными организациями (Уровень 2)	221 517	221 517	196 335	196 335
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ (Уровень 2)	1 336 333	1 336 333	1 263 053	1 263 053
Средства в других банках (Уровень 2)	1 518 772	1 518 772	12 755 222	12 782 137
- Срочные депозиты в других банках	316	316	-	-
- Депозиты с ограниченным правом использования, относящиеся к аккредитивам	5 947	5 947	1 090	1 090
- Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	1 512 509	1 512 509	12 754 132	12 781 047
Кредиты и авансы клиентам (Уровень 3)	99 714 530	101 831 088	87 346 716	88 936 688
- Крупные кредиты	45 328 418	45 468 828	39 109 602	39 218 836
- Средние кредиты	39 925 963	40 460 148	29 374 021	29 439 117
- Кредиты малому бизнесу			4 616 490	4 659 449
Кредиты под залог акций (договоры «обратного» РЕПО)	390 532	390 532	714 551	714 551
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	998 483	1 029 056	1 086 956	1 123 855
- Автокредитование	15 950	16 118	22 410	22 918
- Ипотечное кредитование	13 055 183	14 466 406	12 422 686	13 757 962
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (Уровень 2)	2 823 146	2 765 319	870 202	906 199
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	487 687	487 687	392 866	392 866
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	120 013 536	122 072 267	121 273 998	122 926 882

22 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков (Уровень 2)	5 925 778	5 925 778	8 372 141	8 372 141
- Кредиты, полученные от других банков	5 056 163	5 056 163	7 661 576	7 661 576
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	869 615	869 615	710 565	710 565
Средства клиентов (Уровень 2)	139 252 961	139 511 471	140 770 652	141 017 128
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	53 680 683	53 680 683	50 375 893	50 375 893
- Срочные депозиты	42 409 743	42 393 524	47 726 052	47 696 017
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	10 188 271	10 188 271	10 310 454	10 310 454
- Срочные вклады	32 974 264	33 248 992	32 358 253	32 634 763
Выпущенные векселя (Уровень 2)	2 285 633	2 288 340	1 801 652	1 789 266
- Векселя	2 285 633	2 288 340	1 801 652	1 789 266
Субординированные кредиты (Уровень 3)	2 476 182	2 597 034	2 488 931	2 597 034
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (Уровень 3)	2 089 312	2 089 312	1 248 046	892 385
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	152 029 866	152 411 935	154 681 422	154 667 953

22 Справедливая стоимость (продолжение)**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблю- даемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги				
- Суверенные еврооблигации	-	-	3 047 970	-
- Корпоративные облигации	-	-	3 630 375	28 558
- Корпоративные еврооблигации	-	-	16 796 924	-
Инвестиционные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 242 554	-	18 872 814	-
- Суверенные еврооблигации	5 751 412	-	3 960 822	-
- Корпоративные облигации	7 976 472	21 043	5 876 782	-
- Корпоративные еврооблигации	31 232 051	-	12 625 462	-
Корпоративные акции	797 924	-	1 264 145	-
Прочие финансовые активы				
Валютные форвардные договоры	-	25 664	-	41 395-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	67 979 370	46 707	66 075 924	69 953

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (i) оцениваемые по амортизированной стоимости, (ii) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и (iii) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы (за исключением производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся инвестиционные ценные бумаги. В категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24 Операции между связанными сторонами

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

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года все акционеры Группы были включены в состав связанных сторон, так как оказывают существенное влияние на принятие управленческих решений.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года по операциям между связанными сторонами:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка 8.9%-9.5%	1 595 016	-	-
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	3 077 122	21 143
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	271
Евро, процентная ставка 4,7%	-	463 911	-
Рубли, процентная ставка 9.75% - 11.5%%	-	2 613 211	20 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	-	(30 291)	(125)
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-6.5%	1 964 202	-	88 466
Срочные депозиты клиентов	1 108 328	-	293 804
Евро, процентная ставка 0,01-0.8%	71 033	-	2 096
Рубли, процентная ставка 0-9.25%	243 439	-	219 815
Доллары США, процентная ставка 0.3-2.2%	793 856	-	71 893
Субординированные кредиты,	2 476 182	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0%	299 997	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 176 185	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2018 года:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	36 517	78 072	595
Процентные расходы	(77 563)	(65)	(3 638)
Комиссионные доходы	833	156	490
Комиссионные расходы	(165)	(16)	(144)
Доходы по аренде	-	387	-

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Торговые ценные бумаги			
Рубли, процентная ставка	1 462 476	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Рубли, процентная ставка	66 015	-	-
Кредиты и авансы клиентам на конец года (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	-	3 638 283	7 291
Доллары США, процентная ставка 10,5%	-	-	268
Евро, процентная ставка 4,7%	-	457 583	-
Рубли, процентная ставка 11.0 - 12.0%	-	3 180 700	7 023
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец года	-	36 887	18
Текущие и расчетные счета, процентная ставка 0-0.1%	379 510	-	153 703
Срочные депозиты клиентов	1 068 684	-	209 224
Евро, процентная ставка 0,01-0.8%	105 306	-	2 042
Рубли, процентная ставка 5.6-9.25%	182 282	-	131 713
Доллары США, процентная ставка 0.01-2.2%	781 096	-	75 469
Субординированные кредиты,	2 488 931	-	-
Рубли, процентная ставка 12,0%	300 000	-	-
Доллары США, процентная ставка 12,0%	2 188 931	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2017 года:

	Акционеры ¹	Организации, находящиеся под контролем акционеров	Ключевое руководство ²
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	47 058	95 790	368
Процентные расходы	(77 019)	(172)	(1 147)
Комиссионные доходы	624	3 324	200

¹ Акционеры – включают членов Правления, являющихся одновременно сотрудниками и акционерами Группы.

² Ключевое руководство – сотрудники Группы, оказывающие существенное влияние на принятие управленческих решений, за исключением указанных в сноске 1.

24 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Помимо этого, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, в том числе являющемуся акционерами Группы, было начислено следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	На 31 марта 2018 г. и за три месяца 2018 года (неаудированные данные)		На 31 декабря 2017 года и за 2017 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	47 359	6 566	199 548	-
Вознаграждения сотрудникам и связанные с ними расходы	60 873	400 805	383 859	339 932
Итого	108 232	407 371	583 407	339 932

25 События после окончания отчетного периода

06 апреля 2018 года АКБ "РосЕвроБанк" (АО) выкупил 9,99% собственных акций.

20 апреля 2018 года ПАО «Совкомбанк» приобрело 39,67% акций АКБ «РосЕвроБанк» (АО) у РЕГ Холдинг Лимитед. В мае 2018 года ПАО «Совкомбанк» продал свои доли в РЕГ Холдинг Лимитед. В результате данных операций ПАО «Совкомбанк» стало конечным владельцем 75,01% акций АКБ «РосЕвроБанк» (АО).

23 апреля акционер АКБ "РосЕвроБанк" (АО) компания РЕГ Холдинг Лимитед приняла решение о прекращении деятельности в 2018 году в связи с продажей контрольного пакета акций Банка.