

АО “СМП Банк”

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
информация**

**по состоянию на 31 марта 2018 года и
за 3 месяца 2018 года**

(неаудированные данные)

Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

1. Введение	7
2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации	9
3. Процентные доходы и процентные расходы	17
4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	17
5. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
6. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва	18
7. (Расход) возмещение по налогу на прибыль	19
8. Денежные и приравненные к ним средства	19
9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20
10. Кредиты, выданные банкам	21
11. Кредиты, выданные клиентам	22
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
13. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	25
14. Текущие счета и депозиты клиентов	25
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	26
16. Субординированные займы	26
17. Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	26
18. Акционерный капитал и резервы	26
19. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	27
20. Условные обязательства кредитного характера	33
21. Договорные и условные обязательства	34
22. Операции со связанными сторонами	34
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
24. Анализ по сегментам	41

	Примечания	31 марта 2018 год (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	21 266 988	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 081 526	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	9	128 193 048	141 526 218
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	9	45 336 870	25 815 398
Кредиты, выданные банкам	10	3 204 686	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	11	290 462 801	283 577 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом		-	7 001 707
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- не обремененные залогом	12	-	5 808 962
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	12	-	6 754 894
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- не обремененные залогом	12	13 288 700	-
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	12	9 141 455	-
Инвестиционная недвижимость		1 954 803	1 944 552
Основные средства и нематериальные активы		7 977 162	7 978 963
Требования по отложенному налогу на прибыль		3 461 872	2 605 548
Прочие активы		7 320 618	8 360 358
Всего активов		534 690 539	531 801 532

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

Текущие счета и депозиты клиентов

Выпущенные долговые ценные бумаги

Субординированные займы

Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"

Прочие привлеченные средства

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

Прочие обязательства

Всего обязательств

9	18 047	158 452
13	69 540 415	44 608 889
14	324 617 090	341 067 849
15	39 886 232	41 836 925
16	5 663 443	5 568 803
17	64 104 097	62 373 585
	1 168 692	1 159 691
	443 850	241 314
	3 824 350	3 930 404
	509 266 216	500 945 912

КАПИТАЛ

Акционерный капитал

Добавочный оплаченный капитал

Резерв по переоценке основных средств

Нераспределенная прибыль

Всего капитала, причитающегося акционерам Банка

Доля неконтролирующих акционеров

Всего капитала

Всего обязательств и капитала

18	12 435 702	12 435 702
	926 530	926 530
	866 547	866 547
	11 090 844	16 398 552
	25 319 623	30 627 331
	104 700	228 289
	25 424 323	30 855 620
	534 690 539	531 801 532

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была одобрена руководством 30 мая 2018 года и подписана от его имени:

Левковский А.А.

Президент-Председатель Правления

Сергеева М.В.

Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3	2 907 112	2 225 277
Прочие процентные доходы	3	8 043 413	8 839 480
Процентные расходы	3	(8 337 343)	(9 459 745)
Чистый процентный доход		2 613 182	1 605 012
Расходы по кредитным убыткам	6	(1 101 967)	-
Комиссионные доходы	4	546 938	517 329
Комиссионные расходы	4	(185 754)	(164 826)
Чистый комиссионный доход		361 184	352 503
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	(2 290 202)	1 894 744
Чистые расходы по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(193 907)	-
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		414 078	(1 079 565)
Прочие операционные доходы		377 676	482 556
Операционные доходы		180 044	3 255 250
Восстановление резерва под обесценение	6	-	763 954
Расходы на персонал		(1 329 810)	(1 558 147)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 013 622)	(1 019 016)
Прочие доходы от обесценения и восстановления резервов	6	17 482	-
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(2 145 906)	1 442 041
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	7	(279 292)	112 106
(Убыток) прибыль за период		(2 425 198)	1 554 147
(Убыток) прибыль за период, причитающаяся:			
- акционерам Банка		(2 359 630)	1 562 150
- неконтролирующим акционерам		(65 568)	(8 003)
		(2 425 198)	1 554 147

Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Сергеева М.В.
Главный бухгалтер

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
тыс. рублей							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	12 435 702	926 530	712 188	15 241 988	29 316 408	287 667	29 604 075
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход	-	-	-	1 562 150	1 562 150	(8 003)	1 554 147
Прибыль (убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Всего прибыли и прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	12 435 702	926 530	712 188	16 804 138	30 878 558	279 664	31 158 222
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	12 435 702	926 530	712 188	16 804 138	30 878 558	279 664	31 158 222
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	12 435 702	926 530	866 547	16 398 552	30 627 331	228 289	30 855 620
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	(2 948 078)	(2 948 078)	(58 021)	(3 006 099)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	12 435 702	926 530	866 547	13 450 474	27 679 253	170 268	27 849 521
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход	-	-	-	(2 359 630)	(2 359 630)	(65 568)	(2 425 198)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(2 359 630)	(2 359 630)	(65 568)	(2 425 198)
Всего убытка и прочего совокупного расхода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	12 435 702	926 530	866 547	11 090 844	25 319 623	104 700	25 424 323



Левковский А.А.

Президент—Председатель Правления

Сергеева М.В.

Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация АО «СМП Банк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Примечания		
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 686 146	11 487 331
Проценты выплаченные	(6 370 395)	(7 787 578)
Комиссии полученные	549 920	522 137
Комиссии выплаченные	(185 754)	(164 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 144	210 103
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(128 959)	2 407 912
Прочие доходы полученные	165 558	373 200
Расходы на персонал выплаченные	(1 237 957)	(1 297 568)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(808 710)	(874 469)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	217 038	(1 076 647)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(13 372 920)	(1 290 112)
Кредиты, выданные банкам	(1 239 360)	(5 961 755)
Кредиты, выданные клиентам	(2 913 746)	(3 879 855)
Прочие активы	636 473	5 631
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	25 057 982	(44 176 307)
Текущие счета и депозиты клиентов	(16 381 046)	35 390 445
Выпущенные векселя	(1 836 890)	(149 747)
Прочие обязательства	(468 051)	657
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(9 616 527)	(16 261 448)
Уплаченный налог на прибыль	(222 166)	(139 953)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности	(9 838 693)	(16 401 401)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(166 137)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(4 078 229)	-
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	-	31 638
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(121 738)	(75 626)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	5 128	5 281
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности	(4 194 839)	(204 844)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения субординированных займов	-	5 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	-	5 000 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	32 695	(556 317)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(2 049)	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(14 002 886)	(12 162 562)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	35 269 874	32 157 389
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 266 988	19 994 827

Левковский А.А.

Президент-Председатель Правления



Сергеева М.В.

Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает финансовую информацию Акционерного общества Банк “Северный морской путь” (далее - “Банк”), а также дочерних банков ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” с даты их приобретения (далее совместно именуемые - “Группа”).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2017 года: 6 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Группа осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 года	2017 год
ПАО МОСОБЛБАНК	Россия	Банковская деятельность	98,31	98,31
ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”	Россия	Банковская деятельность	100,00	100,00
ООО “Доктор Спорт”	Россия	Торговля	100,00	100,00
ООО “СМП-Страхование”	Россия	Страхование	91,29	91,29

Дочерние предприятия Группы имеют генеральные лицензии на совершение банковских и страховых операций. По состоянию на 31 марта 2018 года ПАО МОСОБЛБАНК имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации (на 31 декабря 2017 года: ПАО МОСОБЛБАНК 6 филиалов).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Наименование	31 марта 2018 года (неаудированные данные), %	31 декабря 2017 года, %
Ротенберг Б.Р.	43,22	43,22
Ротенберг А.Р.	23,48	23,48
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р. – 100%)	26,51	26,51
Прочие	6,79	6,79
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 22.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов») совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014 – 2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению Банком у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО;
- в июне и октябре 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о дополнительном финансировании, при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых, в сентябре был получен транш 31 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- в июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа разработала План финансового оздоровления saniруемых банков, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение saniруемыми банками Группы положительного размера собственных средств

(капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

Соответственно, Группа полагает, что существенные неопределенности в отношении продолжения деятельности Группы отсутствуют.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации

Общая часть

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

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по предоставлению

займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные и созданные кредитно-обесцененные». На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента: например, Этап 2 может быть активирован в случае, если с момента первоначального присвоения произошло ухудшение внутреннего рейтинга;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности для оценки ожидаемой суммы дисконтированных недополученных денежных средств.

Общий подход применяется Группой для оценки ОКУ по следующим сегментам:

- Требования к корпоративному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к малому бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к розничным заемщикам, включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам),
- Требования к финансовым институтам (МБК, Остатки на корреспондентских счетах в других банках, Сделки обратного РЕПО),
- Портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).
- Прочие финансовые инструменты.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ являются:

Вероятность дефолта (PD). Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля (для требований к корпоративному бизнесу, малому бизнесу, к финансовым институтам и по портфелю ценных бумаг) и на уровне продукта (для требований к розничным заемщикам). PD-модель для корпоративного сегмента и сегмента МСБ построена с применением экспертных оценок на основании имеющейся у Группы статистики дефолтов. Оценка PD для сегмента Микро МСБ осуществляется на основании матриц миграции. Для оценки PD по финансовым институтам и бюджетным учреждениям (сегмент Госфинансы) Группа определяет вероятность дефолта в соответствии с внешними рейтингами.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. В расчет величины EAD Группа в 100% размере включает ссудную задолженность, а также финансовые гарантии (например, гарантии исполнения обязательств по кредитным договорам). Нефинансовые гарантии (например, тендерные гарантии) включаются в расчет EAD в 50% размере. Подтвержденные кредитные линии включаются в расчет EAD в 20% размере - для краткосрочных кредитных линий, и 50% размере - для долгосрочных кредитных линий.

Уровень потерь при дефолте (LGD). Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент

времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD. Группа определяет уровень потерь при дефолте на основании внешней статистики.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым инструментам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$$\text{Этап 1: 12-месячные ОКУ} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{1Y} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 2: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{LT} PD_t^j \frac{CF_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 3: ОКУ за весь срок} = EAD * LGD_{in\ default},$$

где:

PD_{1Y} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев,

PD_{LT} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока,

CF_t – договорной денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t ,

W_j – вес сценария j ,

$LGD_{in\ default}$ – уровень потерь при дефолте, скорректированный на период нахождения в дефолте,

R – ставка дисконтирования.

По инвестиционным проектам расчет данных на индивидуальной основе с использованием трех сценариев. По индивидуально существенным ссудам расчет ожидаемых потерь осуществляется как разница балансовой стоимости актива и ожидаемых денежных потоков по инструменту с учетом сценариев.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических сценариях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Группа использует три сценария: базовый сценарий, умеренно оптимистичный сценарий и низкий сценарий. При выполнении расчетов значимость базового сценария оценивается в 60%, умеренно оптимистичного сценария в 15%, а низкому сценарию отводится 25%.

Перечень макроэкономических показателей

- цена на нефть;
- доля нефтегазовых доходов федерального бюджета к ВВП;
- объемы жилищного строительства;

уровень безработицы.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка по МСФО (IAS) 39					Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма, тыс.руб.	реклассификация	переоценка оку	прочее	категория	сумма, тыс.руб.
Финансовые активы							
Денежные и приравненные к ним средства	ЗидЗ	35 269 874	-	(790)	-	АС	35 269 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	167 341 616	(5 109 203)	-	-	ССПУ	162 232 413
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	В ИНДП	7 001 707	(7 001 707)	-	-	xxx	-
Долевые и долговые финансовые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Г xxx	-	10	-	-	ССПСД	10
Кредиты, выданные банкам	ЗидЗ	1 858 943	-	(1 379)	-	АС	1 857 564
Кредиты, выданные клиентам в т.ч. кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через опу	ЗидЗ	283 577 551	(19 944 000)	(5 358 574)	2 551 604	АС	260 826 581
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	А xxx	-	26 329 775	-	(560 229)	ССПУ	25 769 546
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	УДП	12 563 856	(12 563 856)	-	-	xxx	-
Прочие финансовые активы	Б xxx	-	18 835 256	(32 291)	-	АС	18 802 965
	АС	1 777 211	(546 275)	(50 951)	-	АС	1 179 985
Итого изменений в финансовых активах			-	(5 443 985)	1 991 375		
Финансовые обязательства							
Прочие обязательства	АС	1 638 188	-	305 023	-	АС	1 943 211
Итого изменений в финансовых обязательствах			-	305 023	-		
Требование по отложенному налогу на прибыль	Д				751 525		751 525

1 ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

2 УДП – удерживаемые до погашения.

3 ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

4 АС – амортизированная стоимость

5 ССПУ – справедливая стоимость через отчет о прибылях и убытках

6 ССПСД – справедливая стоимость через прочий совокупный доход

А

Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

Б

На 1 января 2018 г. в рамках портфеля инвестиции, удерживаемых до погашения, у Группы отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Группа решила классифицировать все такие инструменты как инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В

По состоянию на 01.01.2018 года Группа классифицировала часть бумаг, имеющих в наличии для продажи в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Г

Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Д

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отложенный налог раскрыто далее.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	30 855 620
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(1 257 115)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(5 749 007)
Прочее	3 248 498
Соответствующий отложенный налог	751 525
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	27 849 521
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 006 099)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31 024 633)	(5 358 574)	(36 383 207)
МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(32 291)	(32 291)

Денежные и приравненные к ним средства	-	(790)	(790)
Кредиты, выданные банкам	-	(1 379)	(1 379)
Прочие финансовые активы	(66 147)	(50 951)	(117 098)
	(31 090 780)	(5 443 985)	(36 534 765)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(465 115)	(465 115)
Финансовые гарантии	(803 803)	160 092	(643 711)
	(803 803)	(305 023)	(1 108 826)
Итого изменение резерва под обесценение/резерва под ОКУ	(31 894 583)	(5 749 007)	(37 643 590)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	7 547 443	7 744 379
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	390 633	-
Кредиты, выданные банкам	105 337	856 067
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	239 034
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 043 413	8 839 480
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 382 802	2 225 277
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	524 310	-
	10 950 525	11 064 757
	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 834 223)	(6 378 733)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(1 953 966)	(1 622 076)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(731 671)	(609 287)
Выпущенные облигации	(587 315)	(786 962)
Субординированные займы	(128 583)	(17 167)
Выпущенные векселя	(101 585)	(45 520)
	(8 337 343)	(9 459 745)

4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	183 910	154 229
Обслуживание банковских карт	176 580	221 076
Расчетно-кассовые операции	148 557	125 238
Брокерские операции	12 564	1 973
Прочие	25 327	14 813
	546 938	517 329
	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные расходы		
Обслуживание банковских карт	(106 782)	(93 310)
Получение гарантий	(19 109)	(19 109)
Брокерские операции	(15 820)	(3 419)
Операции с валютными ценностями	(13 509)	(10 978)
Расчетно-кассовые операции	(5 407)	(11 972)
Прочие	(25 127)	(26 038)
	(185 754)	(164 826)

5. Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долговые инструменты	(2 607 276)	1 894 744
Долевые инструменты	317 074	-
	(2 290 202)	1 894 744

6. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>8</u>	(1 262)	-	-	(1 262)
Кредиты, выданные банкам	<u>10</u>	259	-	-	259
Кредиты клиентам	<u>11</u>	(337 630)	31 365	(414 896)	(721 161)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>12</u>	11 226	(505 250)	-	(494 024)
Прочие финансовые активы		(4 112)	-	(124)	(4 236)
Обязательства по предоставлению кредитов	<u>20</u>	156 154	59 109	(96 806)	118 457
Итого убыток от обесценения		<u>(175 365)</u>	<u>(414 776)</u>	<u>(511 826)</u>	<u>(1 101 967)</u>

В таблице ниже представлены прочие доходы от обесценения и восстановления резерва, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	3 месяца 2018 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы	11 735
Инвестиционная недвижимость	5 747
	<u>17 482</u>

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам, прочим резервам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	3 месяца 2017 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	777 329
Прочие активы	38 230
Условные обязательства	(30 018)
Продажа кредитов	(21 119)
Инвестиционная недвижимость	(468)
	763 954

7. (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(181 555)	(167 354)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(97 737)	279 460
Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(279 292)	112 106

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2017 год: 20% и 15% соответственно).

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	7 136 102	9 310 385
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	9 972 473	16 120 315
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 264 385	3 542 714
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	125 460	351 515
- с кредитным рейтингом от B- до B+	53 106	7 600
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	717 514	935 496
Срочные депозиты в ЦБ РФ со сроком погашения менее 1 месяца	-	5 001 849
Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва	21 269 040	35 269 874
Резерв под ОКУ	(2 052)	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	21 266 988	35 269 874

Рейтинги банков и прочих финансовых учреждений определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже (неаудированные данные) :

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	790
Чистое создание резерва	1 262
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	2 052

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 527 026	5 024 727
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	11 510 165	16 878 818
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	14 208 226	14 158 892
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	27 245 417	36 062 437
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	63 419 322	9 040 450
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	23 395 868	84 495 447
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 140 827	2 525 930
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	88 956 017	96 061 827
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82 374	206 047
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 630 833	1 670 306
- с кредитным рейтингом от B- до B+	312 893	2 676 946
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	7 615 716	2 675 030
Всего корпоративных облигаций	9 641 816	7 228 329
- Корпоративные акции	137 662	128 455
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	181 310	-
Договоры на индекс S&P	2 030 826	2 045 170
Всего производных финансовых инструментов	2 212 136	2 045 170
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	128 193 048	141 526 218
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 082 353	4 744 707
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	18 532 531	6 047 467
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 199 665	2 766 228
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	27 814 549	13 558 402

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14 118 039	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 404 282	12 256 996
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	17 522 321	12 256 996
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	45 336 870	25 815 398
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	173 529 918	167 341 616
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 047	158 452
	18 047	158 452

10. Кредиты, выданные банкам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	242 091	162 076
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	162 973	1 696 867
Сделки “обратного РЕПО”	2 800 742	-
Всего кредитов, выданных банкам, до вычета резерва	3 205 806	1 858 943
Резерв под ОКУ	(1 120)	-
Всего кредитов, выданных банкам	3 204 686	1 858 943

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 379	-	-	1 379
Чистое восстановление резерва	(259)	-	-	(259)
На 31 марта 2018 г.	1 120	-	-	1 120

Резервы под обесценение кредитов, выданных банкам, в 2017 году не формировались.

11. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	258 989 985
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	19 301 631
Кредиты, выданные государственному сектору	8 813 349	8 978 830
Корпоративное кредитование	240 607 620	-
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	11 278 653	-
Прочие кредиты	19 956	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	260 719 578	287 270 446
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	-	16 021 129
Потребительские кредиты	-	9 504 121
Автокредиты	-	1 800 680
Прочие кредиты	-	5 808
Ипотечное кредитование	16 802 742	-
Потребительское кредитование	9 442 196	-
Автокредитование	2 279 338	-
Кредиты по пластиковым картам	1 262 876	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	29 787 152	27 331 738
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	290 506 730	314 602 184
Резерв под ОКУ/Резерв под обесценение	(26 570 858)	(31 024 633)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	263 935 872	283 577 551
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	26 526 929	-
Всего кредиты, выданные клиентам	290 462 801	283 577 551

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

Кредитование юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 804 311	3 410 476	12 710 883	17 925 670
Чистое создание (восстановление) резерва	307 968	(87 905)	162 824	382 887
Переводы в Этап 1	2 738	(2 738)	-	-
Переводы в Этап 2	(56)	948	(892)	-
Переводы в Этап 3	(555)	(401)	956	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(296)	(892)	48 380	47 192
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(26 611)	(26 611)
Списание за счет резервов	-	-	(143 603)	(143 603)
Продажа кредитов	(799)	-	-	(799)
На 31 марта 2018 г.	2 113 311	3 319 488	12 751 937	18 184 736

Розничное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	204 132	53 199	7 848 606	8 105 937
Чистое создание резерва	32 990	382	165 344	198 716
Переводы в Этап 1	4 118	(4 118)	-	-
Переводы в Этап 2	(4 526)	18 138	(13 612)	-
Переводы в Этап 3	(2 750)	(43 580)	46 330	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(3 032)	57 050	38 348	92 366
Амортизация дисконта	-	-	3 263	3 263
Списания за счет резервов	-	-	(14 160)	(14 160)
На 31 марта 2018 г.	230 932	81 071	8 074 119	8 386 122

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 915 379	6 906 697	29 822 076
Чистое создание резерва под обесценение	(697 708)	(79 621)	(777 329)
Кредиты, проданные в течение года	(29 283)	(14 518)	(43 801)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 188 388	6 812 558	29 000 946

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 1 января 2018 г. в рамках портфеля инвестиции, удерживаемых до погашения, Группа решила классифицировать все такие инструменты как инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 2).

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, удерживаемые до погашения		
Не обремененные залогом		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	5 608 056
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	200 906
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом	-	5 808 962
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	6 754 894
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	-	6 754 894
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	-	12 563 856

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Не обремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 411 491	-
Резерв под ОКУ	(9 120)	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций, за вычетом резерва под ОКУ	5 402 371	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	205 352	-
Резерв под ОКУ	(95)	-
Всего корпоративных облигаций, за вычетом резерва под ОКУ	205 257	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8 133 064	-
Резерв под ОКУ	(451 992)	-
Всего корпоративных еврооблигаций, за вычетом резерва под ОКУ	7 681 072	-
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, не обремененных залогом	13 288 700	-

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Обремененные залогом		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	8 362 798	-
Резерв под ОКУ	(11 850)	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций, за вычетом резерва под ОКУ	8 350 948	-
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	843 765	-
Резерв под ОКУ	(53 258)	-
Всего корпоративных еврооблигаций, за вычетом резерва под ОКУ	790 507	-
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененных залогом	9 141 455	-
Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	22 430 155	-

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's and Fitch.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

<i>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	32 291	-	-	32 291
Чистое создание (восстановление) резерва	(2 452)	229 639	-	227 187
Переводы в Этап 2	(8 774)	8 774	-	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	266 837	-	266 837
На 31 марта 2018 г.	21 065	505 250	-	526 315

13. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Сделки "РЕПО" с другими банками	40 025 553	15 828 920
Депозиты других банков	29 310 630	28 356 746
Счета типа "Лоро"	204 232	423 223
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	69 540 415	44 608 889

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	9 550 599	15 534 622
Корпоративные клиенты	48 563 344	51 998 999
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	228 290 678	235 121 160
Корпоративные клиенты	38 212 469	38 413 068
	324 617 090	341 067 849

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	9 449 035	11 344 097
Выпущенные облигации	30 437 197	30 492 828
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 886 232	41 836 925

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

16. Субординированные займы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	547 722	563 640
Субординированные облигации	5 115 721	5 005 163
Всего субординированных займов	5 663 443	5 568 803

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

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

В рамках реализации Плана участия в 2014, 2015 и 2016 годах Группа получила займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 168 700 000 тыс. рублей сроком на 10 и 12 лет и ставкой 0,51%.

При первоначальном признании Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов. Группа оценила справедливую стоимость финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки и отразила доход от первоначального признания в составе прибыли или убытка за периоды в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

18. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2018 года акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 12 422 661 тыс. рублей и состоял из 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2017 года: 12 422 661 тыс. рублей и 7 222 477 390 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

19. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

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

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	15 070 270	4 187 790	1 819 215	189 713	21 266 988
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 081 526	-	-	-	3 081 526
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 008 884	125 349 670	11 171 364	-	173 529 918
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	-	-	-	10
Кредиты, выданные банкам	3 204 686	-	-	-	3 204 686
Кредиты, выданные клиентам	279 586 418	7 359 189	3 517 194	-	290 462 801
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 958 577	8 471 578	-	-	22 430 155
Прочие финансовые активы	424 480	956 474	224 461	16	1 605 431
Всего финансовых активов	352 334 851	146 324 701	16 732 234	189 729	515 581 515
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 047	-	-	-	18 047
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	37 014 210	32 525 835	370	-	69 540 415
Текущие счета и депозиты клиентов	270 690 025	43 695 488	9 282 889	948 688	324 617 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 736 686	4 099 988	49 558	-	39 886 232
Субординированные займы	5 274 092	389 351	-	-	5 663 443
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	64 104 097	-	-	-	64 104 097
Прочие привлеченные средства	1 168 692	-	-	-	1 168 692
Прочие финансовые обязательства	1 545 623	290 150	51 236	-	1 887 009
Всего финансовых обязательств	415 551 472	81 000 812	9 384 053	948 688	506 885 025
Чистая балансовая позиция	(63 216 621)	65 323 889	7 348 181	(758 959)	8 696 490
Чистая забалансовая позиция	75 251 041	(68 054 937)	(7 196 104)	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	12 034 420	(2 731 048)	152 077	(758 959)	8 696 490

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	28 736 120	4 766 713	1 572 009	195 032	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 298 564	-	-	-	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 096 507	120 167 140	11 077 969	-	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 001 707	-	-	-	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 858 943	-	-	-	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	272 670 047	7 509 963	3 397 541	-	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 563 856	-	-	-	12 563 856
Прочие финансовые активы	547 537	1 002 254	227 404	16	1 777 211
Всего финансовых активов	362 773 281	133 446 070	16 274 923	195 048	512 689 322
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	-	-	-	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	28 779 023	15 829 866	-	-	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	280 328 685	49 676 233	10 995 368	67 563	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 631 827	4 122 970	82 128	-	41 836 925
Субординированные займы	5 159 727	409 076	-	-	5 568 803
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	-	-	-	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 159 691	-	-	-	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	1 311 428	286 335	40 425	-	1 638 188
Всего финансовых обязательств	416 902 418	70 324 480	11 117 921	67 563	498 412 382
Чистая балансовая позиция	(54 129 137)	63 121 590	5 157 002	127 485	14 276 940
Чистая забалансовая позиция	70 898 233	(65 698 789)	(5 199 444)	-	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	16 769 096	(2 577 199)	(42 442)	127 485	14 276 940

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные).

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	21 266 988	-	-	-	-	-	-	21 266 988
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 081 526	-	3 081 526
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	173 529 918	-	-	-	-	-	-	173 529 918
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	10	-	10
Кредиты, выданные банкам	3 062 595	50 074	92 017	-	-	-	-	3 204 686
Кредиты, выданные клиентам	4 187 763	12 853 413	131 203 925	105 073 804	34 621 284	-	2 522 612	290 462 801
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	598 343	767 643	4 340 964	11 554 372	5 168 833	-	-	22 430 155
Прочие финансовые активы	235 382	-	-	1 370 049	-	-	-	1 605 431
Всего финансовых активов	202 880 989	13 671 130	135 636 906	117 998 225	39 790 117	3 081 536	2 522 612	515 581 515
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 047	-	-	-	-	-	-	18 047
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	44 230 566	3	25 166 986	92 393	50 467	-	-	69 540 415
Текущие счета и депозиты клиентов	55 950 932	21 378 132	117 953 086	128 955 581	379 359	-	-	324 617 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 229 240	279 481	26 557 403	1 669 215	10 150 893	-	-	39 886 232
Субординированные займы	-	-	-	389 351	5 274 092	-	-	5 663 443
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	64 104 097	-	-	64 104 097
Прочие привлеченные средства	129 729	-	1 038 963	-	-	-	-	1 168 692
Прочие финансовые обязательства	329 277	198 043	553 921	752 311	53 457	-	-	1 887 009
Всего финансовых обязательств	101 887 791	21 855 659	171 270 359	131 858 851	80 012 365	-	-	506 885 025
Чистая позиция	100 993 198	(8 184 529)	(35 633 453)	(13 860 626)	(40 222 248)	3 081 536	2 522 612	8 696 490
Чистая позиция (нарастающим итогом)	100 993 198	92 808 669	57 175 216	43 314 590	3 092 342	6 173 878	8 696 490	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	35 269 874	-	-	-	-	-	-	35 269 874
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 298 564	-	3 298 564
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 341 616	-	-	-	-	-	-	167 341 616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 839 500	1 162 207	-	7 001 707
Кредиты, выданные банкам	1 795 714	63 229	-	-	-	-	-	1 858 943
Кредиты, выданные клиентам	7 550 935	9 454 378	130 128 940	104 563 683	30 309 816	-	1 569 798	283 577 551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	245 245	327 396	3 992 461	5 775 595	2 223 159	-	-	12 563 856
Прочие финансовые активы	42 696	166 413	144 185	1 423 917	-	-	-	1 777 211
Всего финансовых активов	212 246 080	10 011 416	134 265 586	111 763 195	38 372 475	4 460 771	1 569 798	512 689 322
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	158 452	-	-	-	-	-	-	158 452
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	19 255 431	-	25 155 177	111 114	87 167	-	-	44 608 889
Текущие счета и депозиты клиентов	111 855 490	46 805 650	73 769 025	107 310 752	1 326 932	-	-	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 450 339	985 931	25 330 699	3 899 998	10 169 958	-	-	41 836 925
Субординированные займы	-	-	409 076	-	5 159 727	-	-	5 568 803
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	-	-	-	62 373 585	-	-	62 373 585
Прочие привлеченные средства	1 158 870	-	821	-	-	-	-	1 159 691
Прочие финансовые обязательства	444 625	557 329	276 127	360 107	-	-	-	1 638 188
Всего финансовых обязательств	134 323 207	48 348 910	124 940 925	111 681 971	79 117 369	-	-	498 412 382
Чистая позиция	77 922 873	(38 337 494)	9 324 661	81 224	(40 744 894)	4 460 771	1 569 798	14 276 940
Чистая позиция (нарастающим итогом)	77 922 873	39 585 379	48 910 040	48 991 264	8 246 370	12 707 141	14 276 940	-

20. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных кредитных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2018 год (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	94 819 398	89 960 940
Финансовые гарантии и аккредитивы	32 727 965	33 725 418
	127 547 363	123 686 358

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

Группой создан резерв под ОКУ возможные потери по гарантиям и аккредитивам в сумме 990 369 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 803 803 тыс. рублей).

Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, приведен:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	295 980	232 177	115 554	643 711
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(49 590)	(40 616)	3 114	(87 092)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	246 390	191 561	118 668	556 619
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	418 574	45 865	676	465 115
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ	(92 250)	(18 626)	65 456	(45 420)
Переводы в Этап 1	1	(1)		-
Переводы в Этап 2		134	(134)	-
Переводы в Этап 3	(13 927)		13 927	
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	(389)		14 444	14 055
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	312 009	27 372	94 369	433 750

21. Договорные и условные обязательства

Страхование

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

22. Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами, членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 марта 2018 года члены Совета директоров и Правления Группы владеют 43,22% (31 декабря 2017 года: 43,22%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за три месяца 2018 год и три месяца 2017 года, включенных в статью “Расходы на персонал”, может быть представлен следующим образом:

	Три месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	Три месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Члены Совета директоров	17 511	-
Члены Правления	25 515	15 509
	43 026	15 509

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	31 марта 2018 года (неаудированн ые данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективнаяп роцентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	54 693 294	12,87%	57 671 186	13,13%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(63 087)	-	(576 712)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 503 579	0,71%	1 209 897	3,97%
- Срочные депозиты	7 198 966	2,24%	8 325 820	3,27%
Прочие обязательства	2 836	-	92	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера:				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	35 485 811	12,55%	25 449 732	12,23%
- Резерв под ОКУ	(50 955)	-	-	-

Прочие суммы, включенные в сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 года и за три месяца 2017 год, по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 729 314	1 751 830
Процентный расход	(80 410)	(146 988)
Комиссионные доходы	9 495	12 377
Восстановление резерва под ОКУ/резерва под обесценение	462 670	43 505
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	9 932	9 138
Прочие операционные доходы	378	-

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под контролем акционеров, составляют:

	31 марта 2018 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/ резерва под обесценение	14 905 970	9,68 %	13 546 883	11,22%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(723 221)	-	(351 998)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	5 684 927	1,00%	5 993 776	1,40%
- Срочные депозиты	4 961 589	6,56%	4 701 886	6,75%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	9 405 133	5,06%	8 986 464	10,79%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(11 123)	-	(64 084)	-

Суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 года и за три месяца 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	3 месяца 2018 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудирован ные данные) тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	372 929	118 890
Процентный расход	(138 795)	(45 600)
Создание резерва под ОКУ/резерва под обесценение	(318 262)	(1 113)
Комиссионные доходы	17 989	1 893
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	211	846
Прочие операционные доходы	-	467

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	9,70%-13,70%	8,91%-9,77%	5,19%-7,50%
Розничные кредиты	11,93%-25,78%	5,76%-18,40%	9,19%-19,19%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	3,10%-7,50%	0,50%-2,00%	0,05%-0,75%
Депозиты розничных клиентов	6,60%-8,25%	1,20%-2,50%	0,20%-0,90%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	0,01%-7,00%	0,01%-1,75%	0,10%-0,75%
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	-	-

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию

вкладов” использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,10%-13,71%	7,70%-9,00%	5,19%-7,50%
Розничные кредиты	11,91%-20,53%	7,90%-18,40%	9,16%-19,20%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	4,00%-9,70%	2,00%-3,50%	1,00%-2,25%
Депозиты розничных клиентов	6,80%-10,06%	1,00%-2,96%	0,30%-2,42%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	0,01%-8,30%	0,75%-2,50%	0,05%-0,25%
Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов”	13,24%	-	-

Для оценки справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, Группа использует рыночные котировки данных финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций Группа использует данные, косвенно основанные на котировках, наблюдаемых на рынке.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;

- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10	10
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	32 344 948	138 835 172	-	171 180 120
- Инвестиции в долевые инструменты	137 662	-	-	137 662
- Производные финансовые активы	2 030 826	181 310	-	2 212 136
- Производные финансовые обязательства	-	(18 047)	-	(18 047)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7 001 707	7 001 707
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 383 824	134 784 167	-	165 167 991
- Инвестиции в долевыe инструменты	128 455	-	-	128 455
- Производные финансовые активы	2 045 170	-	-	2 045 170
- Производные финансовые обязательства	-	(158 452)	-	(158 452)

Для оценки справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, применяется затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Группа применяет методику скорректированной балансовой стоимости (методику чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов оцениваемых компаний, Группа использует рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	253 874 594	253 874 594	263 935 872
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 569 331	9 487 464	-	23 056 795	22 430 155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	312 713 498	-	312 713 498	324 617 090
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	37 154 899	-	37 154 899	39 886 232
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	62 581 451	-	62 581 451	64 104 097

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	271 918 225	271 918 225	283 577 551

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 478 418	-	-	12 478 418	12 563 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	330 905 813	-	330 905 813	341 067 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 913 943	-	38 913 943	41 836 925
Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов”	-	62 581 451	-	62 581 451	62 373 585

24. Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;
- Бизнес в управлении – включает в себя бизнес дочерних структур (ПАО МОСОБЛБАНК, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” и их дочерних предприятий).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

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

	31 марта 2018 год тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	17 358 432	16 310 767
Корпоративный бизнес	114 966 675	111 296 891
Финансовые рынки	58 604 191	50 485 635
Бизнес в управлении	322 790 500	326 036 593
Нераспределенные активы	20 970 741	27 671 646
Всего активов	534 690 539	531 801 532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	142 340 869	152 881 268
Корпоративный бизнес	78 723 884	82 353 202
Финансовые рынки	55 609 579	41 823 246
Бизнес в управлении	232 066 113	223 563 964
Нераспределенные обязательства	525 771	324 232
Всего обязательств	509 266 216	500 945 912

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	601 456	2 819 888	916 154	-	6 613 027	10 950 525
Процентные расходы	(1 845 924)	(1 077 897)	(812 103)	-	(4 601 419)	(8 337 343)
Чистый процентный (расход) доход	(1 244 468)	1 741 991	104 051	-	2 011 608	2 613 182
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	2 015 803	(962 890)	(1 704 781)	-	651 868	-
Расчеты по кредитным убыткам	(176 821)	98 117	(493 764)	(1 311)	(528 188)	(1 101 967)
Комиссионные доходы	69 001	396 336	12 956	-	68 645	546 938
Комиссионные расходы	(108 869)	(2 944)	(27 841)	-	(46 100)	(185 754)
Чистый комиссионный (расход) доход	(39 868)	393 392	(14 885)	-	22 545	361 184
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	34 990	-	(2 325 192)	(2 290 202)
Чистые расходы по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(7 640)	-	-	(186 267)	(193 907)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(631 372)	(125 654)	1 268 762	-	(97 658)	414 078
Прочие операционные доходы	65 689	11 239	(4 690)	19 826	285 612	377 676
Операционные (расходы) доходы	(11 037)	1 148 555	(810 317)	18 515	(165 672)	180 044
Расходы на персонал	(291 789)	(307 147)	(15 357)	-	(715 517)	(1 329 810)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(226 128)	(245 656)	(21 112)	4 832	(525 558)	(1 013 622)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и создания/(восстановления) резервов	-	-	-	(6 300)	23 782	17 482
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности	(528 954)	595 752	(846 786)	17 047	(1 382 965)	(2 145 906)

Информация по основным отчетным сегментам за три месяца 2017 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	453 707	2 959 707	1 479 930	-	6 171 413	11 064 757
Процентные расходы	(3 124 993)	(794 932)	(862 430)	-	(4 677 390)	(9 459 745)
Чистый процентный (расход) доход	(2 671 286)	2 164 775	617 500	-	1 494 023	1 605 012
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	2 283 317	(1 813 699)	(1 243 169)	-	773 551	-
Комиссионные доходы	58 924	362 438	13 200	-	82 767	517 329
Комиссионные расходы	(95 423)	1 474	(33 315)	-	(37 562)	(164 826)
Чистый комиссионный (расход) доход	(36 499)	363 912	(20 115)	-	45 205	352 503
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	6 769	367 681	-	1 520 282	1 894 744
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(524 752)	(73 509)	2 791 261	-	(3 272 565)	(1 079 565)
Прочие операционные доходы	69 532	20 324	3 164	7 710	381 826	482 556
Операционные (расходы) доходы	(879 676)	668 572	2 516 322	7 710	942 322	3 255 250
Создание резерва под обесценение	72 652	581 267	(2 935)	255	112 715	763 954
Расходы на персонал	(343 029)	(341 621)	(19 723)	-	(853 774)	(1 558 147)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(290 723)	(138 714)	(8 949)	(57 665)	(522 965)	(1 019 016)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности	(1 440 776)	769 504	2 484 715	(49 700)	(321 702)	1 442 041

За три месяца 2018 года и в 2017 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 3 и 4.

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
45 (Сорок пять) листов

Президент-Председатель Правления АО «СМП Банк»

(А.А. Левковский)

