

АО «Райффайзенбанк»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение по результатам обзорной
проверки промежуточной финансовой информации**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Новые учетные положения	11
5 Денежные средства и их эквиваленты	19
6 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам.....	20
7 Инвестиционные ценные бумаги.....	21
8 Средства в других банках	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Производные инструменты и прочие финансовые активы.....	30
11 Средства других банков	30
12 Средства клиентов	31
13 Срочные заемные средства от Материнского банка.....	32
14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства.....	32
15 Процентные доходы и расходы.....	33
16 Комиссионные доходы и расходы	34
17 Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	34
18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	35
19 Административные и прочие операционные расходы	35
20 Сегментный анализ	35
21 Управление финансовыми рисками.....	44
22 Управление капиталом.....	52
23 Условные и договорные обязательства	53
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
25 Операции со связанными сторонами.....	68
26 События после отчетной даты	71

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
АО «Райффайзенбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 г., консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Райффайзенбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*».

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности 3 апреля 2018 г.

Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 марта 2017 г. и за три месяца, закончившихся на указанную дату, была проведена другим аудитором, выдавшим заключение по результатам обзорной проверки данной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод, от 17 мая 2017 г.



М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 мая 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Райффайзенбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Триумфальная ул., д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	141 525 225	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 697 539	6 137 337
Торговые ценные бумаги	6	63 191 197	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	204 080	—
Средства в других банках	8	1 425 282	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	9	574 259 404	547 904 843
Основные средства и нематериальные активы		14 611 618	14 997 956
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10	24 574 336	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	7	63 455 199	29 255 751
Инвестиции в ассоциированные организации		419 802	336 604
Активы, предназначенные для продажи		187 485	59 728
Текущий актив по налогу на прибыль		705 999	934 524
Прочие активы		2 713 477	2 784 620
ИТОГО АКТИВЫ		893 970 643	842 845 558
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	45 303 024	18 703 958
Средства клиентов	12	662 654 537	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	13	30 407 956	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 074 311	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	14	16 329 364	20 189 069
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		1 355 767	846 058
Прочие обязательства		6 229 312	6 832 666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		768 354 271	726 286 496
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход		620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		86 764 145	77 706 835
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		125 616 372	116 559 062
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		893 970 643	842 845 558

Утверждено к выпуску и подписано 16 мая 2018 года.

Сергей Монин
Председатель Правления



Герт Хебенштрайт
Финансовый директор

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	16 777 657	14 817 282
Прочие процентные доходы	15	6 201 585	6 794 477
Процентные расходы	15	(10 711 198)	(11 208 234)
Чистые процентные доходы		12 268 044	10 403 525
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов		1 199 543	(458 359)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		13 467 587	9 945 166
Комиссионные доходы	16	6 298 585	5 629 670
Комиссионные расходы	16	(2 471 165)	(1 985 486)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(60 707)	80 544
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(130 614)	44 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 598 891	1 095 602
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	17	(1 926 200)	548 774
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	18	144 739	883 986
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 874 665	(499 322)
Амортизация корректировок на хеджирование		-	(193 376)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		82 360	7 223
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		(43 357)	6 911
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 534)	-
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(824)	-
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	25
Прочие операционные доходы		651 176	92 143
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		28 440	14 729
Доля в прибыли ассоциированных организаций		83 198	110 608
Операционный доход		19 595 240	15 781 899
Административные и прочие операционные расходы	19	(7 375 132)	(6 499 691)
Прибыль до налогообложения		12 220 108	9 282 208
Расходы по налогу на прибыль		(2 617 425)	(1 993 555)
Прибыль за период		9 602 683	7 288 653
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 534	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(307)	-
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 227	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 845	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(569)	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 276	-
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		3 503	-
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога на прибыль		9 606 186	7 288 653

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2017 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	70 525 113	115 905 100
Прибыль за период		-	-	-	7 288 653	7 288 653
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		-	-	-	7 288 653	7 288 653
Остаток на 31 марта 2017 г.		43 268 888	591 083	1 520 016	77 813 766	123 193 753
Остаток на 1 января 2018 г.		36 711 260	620 951	1 520 016	77 706 835	116 559 062
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	4	-	-	-	(548 876)	(548 876)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		36 711 260	620 951	1 520 016	77 157 959	116 010 186
Прибыль за период		-	-	-	9 602 683	9 602 683
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	3 503	3 503
Итого совокупный доход за период		-	-	-	9 606 186	9 606 186
Остаток на 31 марта 2018 г.		36 711 260	620 951	1 520 016	86 764 145	125 616 372

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		20 535 276	19 322 751
Проценты выплаченные		(10 456 629)	(11 894 276)
Комиссии полученные		6 243 450	5 766 052
Комиссии выплаченные		(2 405 073)	(1 967 404)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		13 998	(114 790)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		144 739	883 986
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 598 891	1 095 602
Денежные поступления от продажи кредитов	10	1 579 990	54 410
Прочие операционные доходы полученные		651 177	147 640
Расходы на содержание персонала выплаченные		(3 347 227)	(3 005 568)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(2 069 221)	(1 970 138)
Уплаченный налог на прибыль		(1 745 486)	(2 998 863)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 743 885	5 319 402
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(560 202)	97 900
Чистое (увеличение) торговых ценных бумаг		(22 033 543)	(8 243 630)
Чистое уменьшение средств в других банках		6 416 775	12 264 461
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам		(26 991 031)	(29 775 297)
Чистое уменьшение производных инструментов и прочих финансовых активов		1 026 477	865 492
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(75 393)	121 460
Чистое увеличение средств других банков		26 374 901	21 040 937
Чистое увеличение средств клиентов		18 911 853	18 802 942
Чистое (уменьшение)/увеличение производных инструментов и прочих финансовых обязательств		(5 295 655)	891 520
Чистое (уменьшение) прочих обязательств		(833 667)	(480 340)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		7 684 400	20 904 847
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(681 867)	(309 892)
Поступления от реализации основных средств		-	359
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(36 911 592)	(4 019 114)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		3 195 181	15 134 115
Проценты, полученные по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		215 702	497 962
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		45 733	41 526
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(34 136 843)	11 344 956
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка		(730 369)	(704 774)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	69 061
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(157 477)	(67 212)
Проценты, уплаченные по долговым ценным бумагам		(176 102)	(169 965)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(1 063 948)	(872 890)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		1 697 554	(3 713)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 022 585	(3 647 457)
Денежные средства и их эквиваленты, переклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи		(18 480)	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(23 814 732)	27 725 743
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	165 339 957	122 101 961
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	141 525 225	149 827 704

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

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

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m. b. H.

Основная деятельность

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 174 отделения (31 декабря 2017 года: 5 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 31 марта 2018 года численность персонала Группы составила 8 410 человек (31 декабря 2017 года: 8 171 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119002, г. Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

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

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% в год (с 19 сентября 2016 года) до 7,25% (с 26 марта 2018 года).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

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

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»).

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей за 1 евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты (продолжение)

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

Применение оценок в промежуточном периоде

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

4 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

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;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) 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 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- ▶ риск просрочки свыше 30 дней;
- ▶ наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- ▶ необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- ▶ полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- ▶ отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- ▶ выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- ▶ активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD) Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (LGD) Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

$\text{Портфельные резервы на потери по кредитам (ПРПК)} = EAD * PD_{12 \text{ месяцев}} * LGD$	Этап 1 12-месячные ОКУ Работающий кредит
$\text{ОКУ(к)} = EAD * PD_{\text{за весь срок}} * LGD$ $\text{ПРПК}_{\text{этап 2}} = \sum_{k=1}^n \frac{ECL(k)}{(1 + EIR)^k}$	Этап 2 ОКУ за весь срок Проблемный кредит
<p>Базовый подход: Индивидуальные резервы на потери по кредитам (ИРПК) = EAD – чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков Для необеспеченных розничных кредитов: ELC = EAD * BEEL (наилучшая оценка кредитных убытков)</p>	Этап 3 Неработающий кредит

где:

$PD_{12 \text{ месяцев}}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

$PD_{\text{за весь срок}}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(д) Перечень макроэкономических показателей

- ▶ Реальный ВВП;
- ▶ Безработица;
- ▶ Рост потребительских цен/СИПЦ;
- ▶ Доходность 10-летних государственных облигаций;

(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	165 339 957	-	(670)	-	165 339 287	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	6 137 337	-	-	-	6 137 337	Амортизированная стоимость
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесение в категорию)	12 784 072	-	-	-	12 784 072	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 341 257	-	-	-	41 341 257	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	7 681 975	-	(598)	-	7 681 377	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 274 788	-	-	-	21 274 788	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	547 904 843	-	(777 062)	324 877	547 452 658	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	8 890 415	-	420	-	8 890 835	Амортизированная стоимость
<i>Из: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>							
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	-	-	-	7 581 264	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	-	111 130	-	(4 254)	106 876	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	–
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 254)
Признание ОКУ по долевым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141
Отложенный налог в отношении указанного выше	851
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(3 262)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	77 706 835
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(777 910)
Прочая переоценка	98 707
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141)
Отложенный налог в отношении указанного выше	133 730
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	77 161 221
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	77 157 959
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(548 876)

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(19 116 332)	(777 062)	(1 965 217)	(21 858 611)
Денежные средства и их эквиваленты	–	(670)	–	(670)
Средства в других банках	–	(598)	–	(598)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(3 400)	420	–	(2 980)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(16 783)	(7 809)	–	(24 592)
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	(183 511)	(250 162)	–	(433 679)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета 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. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	23 823 992	26 677 494
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	27 079 164	29 724 087
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	11 531 780	7 604 154
- других стран	3 530 546	7 552 120
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	229 119	93 461
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	75 349 104	93 688 641
За вычетом: резерва под обесценение	(18 480)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	141 525 225	165 339 957

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	670
Новые активы созданные или приобретенные	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	17 871
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(121)
Курсовые разницы	60
На 31 марта 2018 г.	18 480

По состоянию на 31 марта 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 75 349 104 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 93 688 641 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 83 251 452 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

6 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	19 202 722	16 899 753
Облигации ЦБ РФ	13 919 033	–
Корпоративные еврооблигации	12 119 852	11 428 814
Еврооблигации Российской Федерации	11 044 084	8 784 036
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 903 961	4 227 092
Муниципальные облигации	1 545	1 562
Торговые ценные бумаги	63 191 197	41 341 257
Корпоративные еврооблигации	204 080	–
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	204 080	–

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, включают в себя следующее:

	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные еврооблигации	7 523 712	5 662 986
Корпоративные облигации	3 239 887	318 749
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 902 552	2 912 080
За вычетом: резерва под обесценение	(3 804)	(3 400)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	13 662 347	8 890 415
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	7 779 694	X
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109 722	X
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 889 416	X
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	X	7 581 264
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	X	7 581 264
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации ЦБ РФ	29 960 083	–
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 375 563	7 073 905
Корпоративные облигации	1 982 530	1 125 639
Казначейские облигации США	1 716 647	1 735 467
Еврооблигации Российской Федерации	1 494 266	868 365
Корпоративные еврооблигации	1 008 231	1 610 474
Муниципальные облигации	366 116	370 222
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 903 436	12 784 072
Итого инвестиционные ценные бумаги	63 455 199	29 255 751

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	2 980	2 980
Новые активы полученные или приобретенные	756	756
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	72	72
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(4)	(4)
На 31 марта 2018 г.	3 804	3 804

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	141	141
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 534	1 534
На 31 марта 2018 г.	1 675	1 675

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	1 425 352	1 480 194
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	–	6 201 781
За вычетом: резерва под обесценение	(70)	–
Итого средства в других банках	1 425 282	7 681 975

8. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	598	-	-	598
Новые активы созданные или приобретенные	24	-	-	24
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(544)	-	-	(544)
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(21)	-	-	(21)
Курсовые разницы	13	-	-	13
На 31 марта 2018 г.	70	-	-	70

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 24.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	299 542 015	292 638 893
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	234 410 906	220 624 987
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	41 772 247	35 938 183
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	18 196 416	17 819 112
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	593 921 584	567 021 175
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(19 662 180)	(19 116 332)
Итого кредиты и авансы клиентам	574 259 404	547 904 843

Кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 7 544 062 тыс. руб., кредиты средним организациям в размере 2 349 859 тыс. руб. и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 164 843 тыс. руб.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	1 141 319	2 121 910	18 174 595	420 787	21 858 611
Перевод в Этап 1	204 322	(195 873)	(8 449)	-	-
Перевод в Этап 2	(40 824)	97 723	(56 899)	-	-
Перевод в Этап 3	(2 781)	(131 914)	134 695	-	-
Перевод в приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	337 083	-	337 083
Новые активы полученные или приобретенные	201 843	-	-	-	201 843
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(360 073)	(31 797)	945 254	(36 537)	516 847
Амортизация дисконта	-	-	(180 585)	-	(180 585)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(5)	(1 167)	1 227	-	55
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(46 955)	(67 739)	(1 799 460)	(21 343)	(1 935 497)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	-	(380 259)	(75 975)	(456 234)
Списание	-	-	(634 488)	-	(634 488)
Корректировки с учетом курсовых разниц	(517)	498	(48 830)	3 394	(45 455)
На 31 марта 2018 г.	1 096 329	1 791 641	16 483 884	290 326	19 662 180

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Розничные кредиты	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	140 089	7 256	300 205	45 809	493 359
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	(29 820)	(69 302)	(1 262)	(100 384)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(794 630)	-	(46 339)	(5 195)	(846 164)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(634 562)	(2 210)	(109 753)	(2)	(746 527)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	9 592 211	664 631	12 187 237	1 242 669	23 686 748

Резерв под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период в результате восстановления суммы в 35 000 тыс. руб., ранее списанной в результате невозможности взыскания. Эта сумма относится к резерву под обесценение кредитов корпоративным клиентам; она была отнесена по кредиту на строку резервов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	271 833	(108 107)	(7 453)	143 932	300 205
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 350)	(53 693)	(802)	(457)	(69 302)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(10 330)	(20 322)	(11 458)	(4 229)	(46 339)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(3 129)	(90 839)	(7 036)	(8 749)	(109 753)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2017 г. (неаудированные данные)	6 844 883	1 556 301	1 482 632	2 303 421	12 187 237

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 1 938 381 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 279 546 тыс. руб.), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 579 990 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 54 410 тыс. руб.) и другие активы балансовой стоимостью 65 425 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 131 975 тыс. руб.). На дату продажи в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 380 259 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 100 384 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 87 293 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 7 223 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	234 410 906	39,47%	220 624 987	38,91%
Производство	123 750 729	20,84%	121 767 361	21,47%
Торговля	84 093 810	14,16%	60 248 466	10,63%
Недвижимость	56 590 342	9,53%	57 122 525	10,07%
Горнодобывающая промышленность	33 747 483	5,68%	57 863 375	10,20%
Транспорт, складское хранение и связь	29 860 049	5,03%	24 019 445	4,24%
Электро-, газо- и водоснабжение	7 347 658	1,24%	6 051 129	1,07%
Здравоохранение и социальные услуги	5 291 990	0,89%	5 614 107	0,99%
Финансовые услуги	4 936 059	0,83%	2 859 610	0,50%
Гостиничный бизнес и рестораны	2 349 587	0,40%	2 153 388	0,38%
Прочее	11 542 971	1,94%	8 696 782	1,53%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	593 921 584	100,00%	567 021 175	100,00%

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	46 706	-	-	-	46 706
Отличная кредитоспособность	25 767 423	-	-	-	25 767 423
Очень высокая кредитоспособность	82 299 254	338 056	-	-	82 637 310
Высокая кредитоспособность	71 441 182	3 006	-	-	71 444 188
Устойчивая кредитоспособность	63 388 583	5 811	-	-	63 394 394
Средняя кредитоспособность	72 030 844	3 151 242	-	-	75 182 086
Посредственная кредитоспособность	16 385 637	2 182 564	-	-	18 568 201
Низкая кредитоспособность	3 167 995	4 126 891	-	-	7 294 886
Очень низкая кредитоспособность	71 518	158 475	-	-	229 993
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	334 599 142	9 966 045	-	-	344 565 187
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	167 845	51 912	-	-	219 757
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	46 002	-	-	46 002
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	33 757	-	-	33 757
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	167 845	131 671	-	-	299 516
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	-	-	402 320	3 405 361	3 807 681
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	112 294	-	112 294
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	2 470	-	2 470
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	174 052	-	174 052
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 678 066	-	2 678 066
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	-	306 928	-	306 928
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	7 087 827	476 657	7 564 484
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	-	-	10 763 957	3 882 018	14 645 975
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	334 766 987	10 097 716	10 763 957	3 882 018	359 510 678
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(432 752)	(330 495)	(6 821 996)	(205 342)	(7 790 585)
Итого кредиты и авансы клиентам	334 334 235	9 767 221	3 941 961	3 676 676	351 720 093

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Минимальный риск	11 656	–	–	11 656
Отличная кредитоспособность	56 391 592	–	–	56 391 592
Очень высокая кредитоспособность	67 944 892	–	2 604	67 947 496
Высокая кредитоспособность	62 109 934	786 047	318 786	63 214 767
Устойчивая кредитоспособность	47 272 114	8 203 479	1 649 605	57 125 198
Средняя кредитоспособность	35 817 665	21 595 908	3 167 264	60 580 837
Посредственная кредитоспособность	4 743 064	4 427 518	9 168 863	18 339 445
Низкая кредитоспособность	3 634 382	25 728	2 240 003	5 900 113
Очень низкая кредитоспособность	–	35 449	217 300	252 749
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	277 925 299	35 074 129	16 764 425	329 763 853
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 681	103 359	79 326	610 366
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	25 505	25 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	15 819	15 819
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	427 681	103 359	120 650	651 690
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	3 808 709	122 305	120 827	4 051 841
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	14 212	14 212
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 192 524	–	16 758	1 209 282
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 263 686	–	35 324	1 299 010
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 058 355	143 102	32 148	1 233 605
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	776 852	65 057	76 219	918 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 185 787	430 231	638 549	7 254 567
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	14 285 913	760 695	934 037	15 980 645
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	292 638 893	35 938 183	17 819 112	346 396 188
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7 868 903)	(541 570)	(585 609)	(8 996 082)
Итого кредиты и авансы клиентам	284 769 990	35 396 613	17 233 503	337 400 106

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	52 937 345	854 580	–	–	53 791 925
Отличная кредитоспособность	38 567 004	2 447 236	–	–	41 014 240
Очень высокая кредитоспособность	35 965 804	3 924 205	–	–	39 890 009
Высокая кредитоспособность	32 856 550	5 406 258	–	–	38 262 808
Устойчивая кредитоспособность	21 616 016	5 108 598	–	–	26 724 614
Средняя кредитоспособность	7 947 162	4 313 235	–	–	12 260 397
Посредственная кредитоспособность	1 524 085	1 943 151	–	–	3 467 236
Низкая кредитоспособность	257 862	1 087 214	–	–	1 345 076
Очень низкая кредитоспособность	108 741	2 605 981	–	–	2 714 722
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	191 780 569	27 690 458	–	–	219 471 027
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 096 395	1 598 965	–	–	2 695 360
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	618 285	–	–	618 285
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	371 961	–	–	371 961
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 096 395	2 589 211	–	–	3 685 606
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	–	–	674 276	230 878	905 154
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	184 792	31 804	216 596
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	184 801	4 392	189 193
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	178 613	42 669	221 282
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	937 029	20 702	957 731
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 843 273	27 207	1 870 480
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	6 832 541	61 296	6 893 837
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	10 835 325	418 948	11 254 273
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	192 876 964	30 279 669	10 835 325	418 948	234 410 906
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(663 577)	(1 461 146)	(9 661 888)	(84 984)	(11 871 595)
Итого кредиты и авансы клиентам	192 213 387	28 818 523	1 173 437	333 964	222 539 311

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	3 976 390	42 499 568	479 950	784 514	47 740 422
Отличная кредитоспособность	10 327 643	23 270 951	527 785	1 893 781	36 020 160
Очень высокая кредитоспособность	20 074 677	12 311 418	969 087	3 543 896	36 899 078
Высокая кредитоспособность	24 515 704	6 191 227	487 053	4 075 009	35 268 993
Устойчивая кредитоспособность	21 791 870	3 396 053	161 225	2 556 090	27 905 238
Средняя кредитоспособность	11 765 745	2 110 081	83 751	1 136 349	15 095 926
Посредственная кредитоспособность	2 904 915	731 864	60 638	676 111	4 373 528
Низкая кредитоспособность	1 042 676	492 040	33 788	235 473	1 803 977
Очень низкая кредитоспособность	1 437 597	1 195 253	35 614	163 917	2 832 381
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	97 837 217	92 198 455	2 838 891	15 065 140	207 939 703
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	986 636	407 829	102 033	571 555	2 068 053
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	290 820	114 627	27 865	94 919	528 231
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	180 686	55 612	13 179	63 556	313 033
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 458 142	578 068	143 077	730 030	2 909 317
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	213 436	692 845	14 270	64 548	985 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 218	96 279	11 339	29 853	181 689
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 298	148 356	6 208	13 375	213 237
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	55 316	89 660	3 167	11 642	159 785
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	517 903	222 960	43 280	167 282	951 425
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	890 673	191 496	82 004	680 028	1 844 201
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 263 070	1 314 433	1 141 251	721 777	5 440 531
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	4 029 914	2 756 029	1 301 519	1 688 505	9 775 967
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	103 325 273	95 532 552	4 283 487	17 483 675	220 624 987
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 210 459)	(1 819 237)	(1 158 926)	(1 931 628)	(10 120 250)
Итого кредиты и авансы клиентам	98 114 814	93 713 315	3 124 561	15 552 047	210 504 737

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 24. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

10 Производные инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	16 901 228	17 880 809
- Валютно-процентные свопы	13 838 694	15 310 659
- Валютные свопы	2 583 350	2 180 176
- Валютные форварды	453 047	380 081
- Валютные опционы	26 137	9 893
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 903 366	3 393 979
- Процентные свопы	3 900 441	3 393 979
- Форварды с ценными бумагами	2 925	-
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 616 621	3 808 675
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	688 264	546 005
Торговая дебиторская задолженность	13 416	30 029
Прочее	451 441	411 509
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	24 574 336	26 071 006

Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	34 048 245	14 824 830
Краткосрочные депозиты других банков	9 285 603	1 931 006
Долгосрочные депозиты других банков	747 380	827 542
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с другими банками и прочими финансовыми институтами	180 334	-
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные поручительством	1 041 462	1 120 580
Итого средства других банков	45 303 024	18 703 958

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 180 334 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.) по договорам РЕПО. См. Примечание 24. На 31 марта 2017 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО и проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 204 080 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	887 035	670 561
- Срочные депозиты	244 858	160 710
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	199 494 589	172 546 123
- Срочные депозиты	59 401 548	74 154 821
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	289 604 348	272 222 933
- Срочные депозиты	113 022 159	122 775 148
Итого средства клиентов	662 654 537	642 530 296

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 59 880 040 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 46 455 802 тыс. руб.), или 9,04% (31 декабря 2017 года: 7,23%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 марта 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 4 760 070 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 23.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства клиентов включали депозиты в сумме 4 561 687 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 23.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 марта 2018 года представлена в Примечании 24. Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	402 626 507	394 998 081
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	178 704 970	163 986 421
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	47 427 538	48 081 136
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	32 763 629	34 633 387
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 131 893	831 271
Итого средства клиентов	662 654 537	642 530 296

13 Срочные заемные средства от Материнского банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Субординированные кредиты от Материнского банка	30 407 956	30 946 996
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	30 407 956	30 946 996

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тыс. долл. США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 24.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	6 505 961	5 865 466
- <i>Валютно-процентные свопы</i>	3 369 817	3 180 694
- <i>Валютные свопы</i>	2 903 540	2 608 641
- <i>Валютные форварды</i>	206 419	64 647
- <i>Валютные опционы</i>	26 185	11 484
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	-	4 936 482
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 305 659	2 867 331
- <i>Процентные свопы</i>	2 303 725	2 867 331
- <i>Форварды с ценными бумагами</i>	1 934	-
Короткая позиция по торговым активам	2 996 044	2 313 135
Прочие начисленные расходы	2 366 737	1 765 774
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	1 074 186	1 518 570
Резерв по обязательствам кредитного характера	538 246	268 700
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	151 805	179 467
Торговая кредиторская задолженность	19 270	150 568
Расчеты по конверсионным операциям	120 628	109 878
Прочее	250 828	213 698
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 329 364	20 189 069

14 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты и авансы розничным клиентам	7 992 027	6 982 232
Кредиты и авансы юридическим лицам	6 186 652	6 442 525
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	1 279 515	992 380
Средства в других банках	788 602	154 557
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	127 366	75 173
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	162 884	44 618
Средства кредитных организаций	42 132	107 993
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	198 479	17 804
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Процентные свопы	2 918 727	3 297 252
Валютные свопы	1 010 665	1 653 182
Торговые ценные бумаги	996 849	488 966
Валютно-процентные свопы	990 334	1 011 972
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 010	343 105
Итого процентные доходы	22 979 242	21 611 759
Процентные расходы		
Процентные свопы	2 855 870	3 478 788
Срочные вклады физических лиц	1 052 930	1 632 366
Валютные свопы	1 986 032	1 547 200
Текущие/расчетные счета	1 535 121	1 273 296
Срочные депозиты юридических лиц	993 535	1 012 257
Срочные заемные средства от Материнского банка	769 874	743 436
Валютно-процентные свопы	717 917	701 988
Срочные депозиты других банков	531 337	458 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	169 549	171 352
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	60 050	154 446
Депозиты ЦБ РФ	29 154	20 196
Корреспондентские счета других банков	8 903	11 490
Процентные расходы от сделок РЕПО	926	3 291
Итого процентные расходы	10 711 198	11 208 234
Чистые процентные доходы	12 268 044	10 403 525

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 326 292	2 963 809
Комиссия по расчетным операциям	895 774	677 929
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	416 794	367 514
Комиссионный доход по страхованию	415 465	499 997
Операции доверительного управления	277 475	229 687
Комиссия по кассовым операциям	210 656	178 955
Комиссия по экспортным операциям	190 181	152 512
Комиссия по операциям с ценными бумагами	163 725	75 103
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	136 255	167 121
Комиссия по кредитным линиям	70 966	85 932
Доход от консультационных услуг	66 008	135 577
Прочее	128 994	95 534
Итого комиссионные доходы	6 298 585	5 629 670
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 127 119	1 765 102
Комиссия по расчетным операциям	99 342	79 356
Комиссия за агентские услуги	64 280	29 033
Комиссия по кассовым операциям	63 768	57 232
Комиссия по операциям с ценными бумагами	38 435	30 589
Комиссия по переводам денежных средств	19 078	12 439
Комиссия по кредитным линиям	8 534	6 274
Прочее	50 609	5 461
Итого комиссионные расходы	2 471 165	1 985 486
Чистые комиссионные доходы	3 827 420	3 644 184

17 Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Валютно-процентные свопы	(1 922 722)	3 360 629
Валютные форварды	(68 806)	377 227
Процентные свопы	(45 482)	327 253
Форварды с ценными бумагами	991	1 969
Валютные опционы	1 543	(481)
Валютные свопы	108 276	(3 517 823)
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 926 200)	548 774

18 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Валютные форварды	140 169	881 363
Валютные опционы	5 274	3 663
Индексные фьючерсы	(704)	–
Фьючерсы на ценные бумаги	–	(1 040)
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	144 739	883 986

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Расходы на содержание персонала	4 095 456	3 545 445
Отчисления на страхование вкладов	593 452	412 592
Амортизация нематериальных активов	475 130	650 518
Реклама и маркетинг	391 259	233 761
Услуги ИТ	364 514	293 624
Расходы на содержание основных средств	308 743	272 526
Расходы на аренду	300 226	348 025
Амортизация основных средств	262 593	259 129
Профессиональные услуги	143 768	78 151
Расходы на услуги связи	77 203	92 388
Налоги, кроме налога на прибыль	62 569	42 594
Расходы по охране	35 295	28 587
Прочее	264 924	242 351
Итого административные и прочие операционные расходы	7 375 132	6 499 691

20 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- ▶ Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- ▶ Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные услуги	343 918 156	320 859 746
Розничные услуги	248 928 577	238 280 196
Собственные операции банка	300 047 611	274 073 239
Итого активы бизнес-подразделений	892 894 344	833 213 181
Корпоративные услуги	193 651 101	183 865 810
Розничные услуги	451 970 733	440 860 683
Собственные операции банка	122 625 389	95 081 077
Итого обязательства бизнес-подразделений	768 247 223	719 807 570

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные операции (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	5 907 515	8 625 177	8 102 083	22 634 775
Процентные расходы	(1 369 173)	(1 829 646)	(7 180 525)	(10 379 344)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 905 979)	(143 725)	2 049 704	-
Чистый результат комиссионных операций	1 430 451	3 588 940	56 728	5 076 119
Резерв под обесценение кредитов	1 165 227	122 523	(87 226)	1 200 524
Результат торговых операций	80 093	1 497	143 542	225 132
Общехозяйственные и административные расходы	(1 358 754)	(5 450 166)	(356 699)	(7 165 619)
Прочий операционные убыток	244	31	497 405	497 680
Итого результат бизнес- подразделения до налогообложения	3 949 624	4 914 631	3 225 012	12 089 267
Налоги на прибыль	(3 576)	2 612	(2 599 054)	(2 600 018)
Итого результат бизнес- подразделения после налогообложения	3 946 048	4 917 243	625 958	9 489 249

20 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	5 920 261	7 473 370	5 128 548	18 522 179
Процентные расходы	(1 510 558)	(2 089 552)	(5 039 872)	(8 639 982)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(1 869 692)	631 556	1 238 136	–
Чистый результат комиссионных операций	1 242 454	3 473 850	6 324	4 722 628
Резерв под обесценение кредитов	(86 921)	(336 495)	7 296	(416 120)
Результат торговых операций	(108 868)	(17 413)	1 318 540	1 192 259
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	–	–	52 153	52 153
Общехозяйственные и административные расходы	(1 155 712)	(4 803 722)	(311 661)	(6 271 095)
Прочий операционный убыток	–	–	(47 934)	(47 934)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 430 964	4 331 594	2 351 530	9 114 088
Налоги на прибыль	–	–	(1 980 933)	(1 980 933)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 430 964	4 331 594	370 597	7 133 155

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов и капитальных затрат по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитальные затраты	681 867	3 417 600
Соотношение затрат и доходов	39,96%	41,38%
Средняя величина собственного капитала	121 087 717	116 232 081
Доходность на собственный капитал до налога	40,37%	31,83%
Доходность на собственный капитал после налога	31,72%	25,07%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы¹ на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Головной офис	298 490 158	274 071 045
Москва	341 423 461	332 031 629
Центральный регион	24 947 343	22 003 800
Северо-Запад	79 527 492	76 110 957
Сибирь	39 446 919	34 667 742
Юг	37 306 787	27 046 399
Урал	29 433 291	28 868 836
Волжский регион	42 318 893	38 412 773
Итого активы географических хабов	892 894 344	833 213 181
Головной офис	100 332 481	76 851 429
Москва	470 516 430	454 046 838
Центральный регион	11 911 201	11 574 635
Северо-Запад	104 141 678	97 612 600
Сибирь	20 204 894	19 737 039
Юг	19 891 315	19 521 884
Урал	13 553 681	13 799 981
Волжский регион	27 695 543	26 663 164
Итого обязательства географических хабов	768 247 223	719 807 570

¹ Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	8 071 070	7 599 275	745 072	2 022 720	1 129 893	1 014 069	829 074	1 223 602	22 634 775
Процентные расходы	(7 038 601)	(2 306 015)	(42 434)	(461 239)	(146 335)	(93 945)	(81 999)	(208 776)	(10 379 344)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	1 801 742	264 981	(301 016)	(131 497)	(455 436)	(445 663)	(312 803)	(420 308)	-
Чистый результат комиссионных операций	(79 308)	2 850 911	232 706	962 108	248 403	253 559	226 654	381 086	5 076 119
Резерв под обесценение кредитов	(85 231)	1 272 655	675	19 378	(53 775)	22 052	38 219	(13 449)	1 200 524
Результат торговых операций	143 542	73 661	17	7 636	(295)	(28)	87	512	225 132
Общехозяйственные и административные расходы	(264 030)	(3 293 700)	(417 123)	(1 139 264)	(535 051)	(466 268)	(431 357)	(618 826)	(7 165 619)
Прочий операционный убыток	497 680	-	-	-	-	-	-	-	497 680
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 046 864	6 461 768	217 897	1 279 842	187 404	283 776	267 875	343 841	12 089 267
Налоги на прибыль	(2 600 018)	-	-	-	-	-	-	-	(2 600 018)
Итого результат географических хабов после налогообложения	446 846	6 461 768	217 897	1 279 842	187 404	283 776	267 875	343 841	9 489 249

20 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	5 069 125	6 908 752	683 004	1 795 453	976 396	1 033 983	928 615	1 126 851	18 522 179
Процентные расходы	(4 785 944)	(2 876 912)	(39 713)	(454 717)	(71 553)	(93 468)	(60 208)	(257 467)	(8 639 982)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	895 109	1 029 234	(286 068)	(46 363)	(423 325)	(504 342)	(346 123)	(318 122)	-
Чистый результат комиссионных операций	(65 482)	2 895 257	182 091	805 726	214 613	232 615	186 651	271 157	4 722 628
Резерв под обесценение кредитов	9 052	(102 349)	(26 830)	(117 300)	(79 663)	(50 497)	(14 752)	(33 781)	(416 120)
Результат торговых операций	1 318 540	(129 321)	15	3 025	-	-	-	-	1 192 259
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	52 153	-	-	-	-	-	-	-	52 153
Общехозяйственные и административные расходы	(221 204)	(2 958 677)	(362 548)	(970 838)	(463 670)	(407 646)	(367 269)	(519 243)	(6 271 095)
Прочий операционный убыток	(47 934)	-	-	-	-	-	-	-	(47 934)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 223 415	4 765 984	149 951	1 014 986	152 798	210 645	326 914	269 395	9 114 088
Налоги на прибыль	(1 980 933)	-	-	-	-	-	-	-	(1 980 933)
Итого результат географических хабов после налогообложения	242 482	4 765 984	149 951	1 014 986	152 798	210 645	326 914	269 395	7 133 155

20 Сегментный анализ (продолжение)

(e) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	17 331 547	14 604 825
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	–	525 644
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(1 395 268)	(1 201 511)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	159 185	118 751
Итого чистый процентный и комиссионный результат	16 095 464	14 047 709

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Итого результат сегмента	9 489 246	7 133 155
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	152 243	161 960
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(38 806)	(6 462)
Прибыль после налогообложения	9 602 683	7 288 653

20 Сегментный анализ (продолжение)

(e) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	22 634 775	–	344 467	22 979 242
Процентные расходы	(10 379 344)	–	(331 854)	(10 711 198)
Чистый результат комиссионных операций	5 076 119	(1 395 268)	146 569	3 827 420
Резерв под обесценение кредитов	1 200 524	(6)	39 322	1 239 840
Результат торговых операций	225 132	1 395 274	9 688	1 630 094
Прибыль или (-) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(132 973)	(132 973)
Амортизационные отчисления	(65 898)	–	(671 825)	(737 723)
Прочие административные расходы	(7 099 721)	–	727 243	(6 372 478)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	83 198	83 198
Прочий операционный убыток	497 680	–	(82 994)	414 686
Налоги на прибыль	(2 600 018)	–	(17 407)	(2 617 425)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолида- ция дочерних организаций и ассоцииро- ванной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	18 522 179	525 644	2 563 936	21 611 759
Процентные расходы	(8 639 982)	–	(2 568 252)	(11 208 234)
Чистый результат комиссионных операций	4 722 628	(1 201 511)	123 067	3 644 184
Резерв под обесценение кредитов	(416 120)	(26 878)	(1 227)	(444 225)
Результат торговых операций	1 192 259	702 745	21 204	1 916 208
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	52 153	–	(7 426)	44 727
Амортизационные отчисления	(908 922)	–	(725)	(909 647)
Прочие административные расходы	(5 362 173)	–	14 480	(5 347 693)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	110 608	110 608
Прочий операционный убыток	(47 934)	–	(87 545)	(135 479)
Налоги на прибыль	(1 980 933)	–	(12 622)	(1 993 555)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

20 Сегментный анализ (продолжение)

(e) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами / Комитетом по управлению рыночным риском / Кредитным комитетом Материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ▶ установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным рискам Материнского банка;
- ▶ предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- ▶ анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- ▶ контроль установленных лимитов в пределах одного дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым валютным позициям в пределах установленных лимитов.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в рамках установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе («РТС») и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	112 345 953	11 808 709	13 090 971	4 279 592	141 525 225
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 697 539	–	–	–	6 697 539
Торговые ценные бумаги	41 307 739	21 100 788	782 670	–	63 191 197
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	–	204 080	–	–	204 080
Средства в других банках	665 219	760 063	–	–	1 425 282
Кредиты и авансы клиентам	434 707 043	102 500 125	37 052 236	–	574 259 404
Производные инструменты и прочие финансовые активы	21 558 567	1 993 921	834 788	187 060	24 574 336
Инвестиционные ценные бумаги	54 480 239	8 414 494	560 466	–	63 455 199
Итого монетарные финансовые активы	671 762 299	146 782 180	52 321 131	4 466 652	875 332 262
Средства других банков	33 350 650	3 173 102	8 772 167	7 105	45 303 024
Средства клиентов	397 512 980	171 141 836	86 594 171	7 405 550	662 654 537
Срочные заемные средства от Материнского банка	–	30 407 956	–	–	30 407 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 037 291	–	37 020	–	6 074 311
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 006 389	3 322 834	812 803	187 338	16 329 364
Итого монетарные финансовые обязательства	448 907 310	208 045 728	96 216 161	7 599 993	760 769 192
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	11 871 893	(1 154 752)	(321 728)	(146)	10 395 267
Валютные производные инструменты	(102 551 969)	62 200 342	47 564 379	3 182 515	10 395 267
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	108 431 127	2 091 546	3 991 077	49 320	114 563 070

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	118 672 921	33 396 966	9 246 815	4 023 255	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	6 137 337
Торговые ценные бумаги	22 034 682	18 381 182	925 393	–	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	–	–	–	–	–
Средства в других банках	715 681	764 513	–	6 201 781	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	384 341 528	127 852 741	35 710 574	–	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 399 427	1 429 757	807 973	433 849	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	19 467 325	8 555 012	1 233 414	–	29 255 751
Итого монетарные финансовые активы	574 768 901	190 380 171	47 924 169	10 658 885	823 732 126
Средства других банков	7 977 952	2 197 666	8 309 709	218 631	18 703 958
Средства клиентов	392 998 488	158 808 471	83 193 902	7 529 435	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	–	30 946 996	–	–	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 576	110 848	36 029	–	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 559 500	3 104 862	446 246	78 461	20 189 069
Итого монетарные финансовые обязательства	423 626 516	195 168 843	91 985 886	7 826 527	718 607 772
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	13 255 670	(1 530 277)	(64 967)	354 916	12 015 342
Валютные производные инструменты	(37 142 481)	4 266 186	47 331 147	(2 439 510)	12 015 342
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	100 744 234	1 007 791	3 334 397	37 932	105 124 354

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	136 212 662	698 439	2 516 258	2 097 866	141 525 225
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 697 539	–	–	–	6 697 539
Торговые ценные бумаги	62 319 207	–	–	871 990	63 191 197
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	204 080	–	–	–	204 080
Средства в других банках	665 219	760 063	–	–	1 425 282
Кредиты и авансы клиентам	561 932 730	1 217	6 793 131	5 532 326	574 259 404
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10 956 455	13 489 523	109 881	18 477	24 574 336
Инвестиционные ценные бумаги	58 831 986	–	2 902 524	1 720 689	63 455 199
Итого финансовые активы	837 819 878	14 949 242	12 321 794	10 241 348	875 332 262
Обязательства					
Средства других банков	28 016 882	9 384 294	3 337 068	4 564 780	45 303 024
Средства клиентов	646 651 538	858 920	11 851 056	3 293 023	662 654 537
Срочные заемные средства от Материнского банка	–	30 407 956	–	–	30 407 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 074 311	–	–	–	6 074 311
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	10 723 330	5 441 348	113 084	51 602	16 329 364
Итого финансовые обязательства	691 466 061	46 092 518	15 301 208	7 909 405	760 769 192
Чистая балансовая позиция	146 353 817	(31 143 276)	(2 979 414)	2 331 943	114 563 070
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	398 195 766	11 784 161	16 753 490	6 285 504	433 018 921

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 068 569	851 932	2 109 640	6 309 816	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	6 137 337
Торговые ценные бумаги	41 064 523	–	–	276 734	41 341 257
Средства в других банках	715 681	764 513	6 201 781	–	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	534 528 196	840	7 498 804	5 877 003	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 062 060	13 906 203	31 743	71 000	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	23 914 760	689 316	2 912 081	1 739 594	29 255 751
Итого финансовые активы	774 491 126	16 212 804	18 754 049	14 274 147	823 732 126
Обязательства					
Средства других банков	3 737 212	9 041 524	5 710 907	214 315	18 703 958
Средства клиентов	628 323 605	1 229 197	9 444 376	3 533 118	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	–	30 946 996	–	–	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 126 605	–	110 848	–	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 121 887	11 053 162	12 462	1 558	20 189 069
Итого финансовые обязательства	647 309 309	52 270 879	15 278 593	3 748 991	718 607 772
Чистая балансовая позиция	127 181 817	(36 058 075)	3 475 456	10 525 156	105 124 354
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	387 872 687	11 295 699	10 194 669	2 600 612	411 963 667

Концентрация кредитного риска

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы был один заемщик с существенной концентрацией риска на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: три заемщика).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 марта 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	141 525 225	-	-	-	141 525 225
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 697 539	-	-	-	6 697 539
Торговые ценные бумаги	63 191 197	-	-	-	63 191 197
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	204 080	-	-	-	204 080
Средства в других банках	-	1 425 282	-	-	1 425 282
Кредиты и авансы клиентам	135 074 898	108 457 264	241 763 939	88 963 303	574 259 404
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 870 740	2 673 375	7 843 898	186 323	24 574 336
Инвестиционные ценные бумаги	42 013 158	7 779 694	12 229 297	1 433 050	63 455 199
Итого финансовые активы	402 576 837	120 335 615	261 837 134	90 582 676	875 332 262
Средства других банков	43 638 306	308 088	1 356 630	-	45 303 024
Средства клиентов	50 007 406	197 061 142	391 708 247	23 877 742	662 654 537
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	22 902 427	7 505 529	30 407 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 036 477	275	37 559	-	6 074 311
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	7 567 219	4 781 983	3 652 211	327 951	16 329 364
Итого финансовые обязательства	107 249 408	202 151 488	419 657 074	31 711 222	760 769 192
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	295 327 429	(81 815 873)	(157 819 940)	58 871 454	114 563 070
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	295 327 429	213 511 556	55 691 616	114 563 070	

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2017 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	165 339 957	-	-	-	165 339 957
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	-	-	-	6 137 337
Торговые ценные бумаги	41 341 257	-	-	-	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6 917 462	764 513	-	-	7 681 975
Кредиты и авансы клиентам	105 562 353	136 498 263	221 191 847	84 652 380	547 904 843
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 139 350	9 734 496	8 071 356	125 804	26 071 006
Инвестиционные ценные бумаги	21 054 654	-	6 745 006	1 456 091	29 255 751
Итого финансовые активы	354 492 370	146 997 272	236 008 209	86 234 275	823 732 126
Средства других банков	16 858 338	277 493	1 568 127	-	18 703 958
Средства клиентов	56 159 085	201 735 616	373 495 668	11 139 927	642 530 296
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	23 331 299	7 615 697	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 317	6 037 479	36 657	-	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 234 677	4 236 641	3 576 602	141 149	20 189 069
Итого финансовые обязательства	85 415 417	212 287 229	402 008 353	18 896 773	718 607 772
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	269 076 953	(65 289 957)	(166 000 144)	67 337 502	105 124 354
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	269 076 953	203 786 996	37 786 852	105 124 354	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчета Банка по форме 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), подготовленного в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	97 228 766	97 295 681
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 412 465)	(1 995 398)
Субординированный долг	7 455 512	7 499 166
Итого капитал 1-го уровня	103 271 813	102 799 449
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	12 497 230	13 702 970
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	17 921 791	12 636 117
Неаудированная прибыль за предыдущий год до выпуска аудиторского заключения	5 598 633	-
Итого капитал 2-го уровня	36 017 654	26 339 087
Итого нормативный капитал	139 289 467	129 138 536

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

22 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	86 764 145	77 706 835
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	125 616 372	116 559 062
Итого капитал 1-го уровня	125 616 372	116 559 062
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	18 354 074	18 461 541
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	286 803	824 797
Итого капитал 2-го уровня	18 640 877	19 286 338
Итого капитал	144 257 249	135 845 400

В течение 2018 и 2017 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Итого активы, взвешенные с учетом риска	610 523 514	550 454 448
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	23,63%	24,68%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

23 Условные и договорные обязательства**Судебные разбирательства**

На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа восстановила резерв по судебному разбирательству в сумме 589 751 тыс. руб. в результате решения суда в пользу Группы.

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Договорные обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	503 630	460 228
От 1 года до 5 лет	–	–
Итого обязательства по операционной аренде	503 630	460 228

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьему лицу получать от Группы выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В марте 2018 года Центральный банк Российской Федерации предоставил Группе кредитную линию в размере 19 млрд руб. сроком на один год. Группа не использовала данные средства по состоянию на 31 марта 2018 года.

Обязательства кредитного характера по видам продуктов составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	278 572 991	270 146 927
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	18 275 699	18 892 585
Импортные аккредитивы (безотзывные)	18 047 833	17 693 126
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	13 721 800	12 877 332
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	7 058 340	4 018 729
Гарантии выданные (безотзывные)	2 479 013	1 083 299
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	2 167 739	1 558 108
Обязательства кредитного характера до создания резерва	340 323 415	326 270 106
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	92 695 506	85 693 561
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	433 018 921	411 963 667
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(538 246)	(268 700)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	432 480 675	411 694 967

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Движение резервов по обязательствам кредитного характера за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 года, включает эффект от перехода на МСФО 9 в размере (257 971) тыс. руб. и создание резерва в размере (43 357) тыс. руб. (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года: выбытие резерва в размере 6 911 тыс. руб.). Влияние от перевода в валюту предоставления отчетности составляет (19) тыс. руб. (за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 года: 1 226 тыс. руб.) и относится к резервам по обязательствам кредитного характера, отраженных в доходах за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 59 391 тыс. руб. на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: 58 775 тыс. руб.).

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документар- ных инстру- ментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	252 277 951	16 760 772	78 741 715	347 780 438
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	37 900 464	4 790 523	–	42 690 987
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	22 615 453	1 143 290	13 455 755	37 214 498
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	4 834 316	–	498 036	5 332 352
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	646	–	–	646
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	317 628 830	22 694 585	92 695 506	433 018 921
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(465 628)	(36 013)	(36 605)	(538 246)
Итого условные и договорные обязательства	317 163 202	22 658 572	92 658 901	432 480 675

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документар- ных инстру- ментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	240 602 100	15 338 177	73 012 927	328 953 204
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 867 065	3 941 637	–	40 808 702
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	23 130 842	1 024 178	12 209 125	36 364 145
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 334 959	30 543	471 509	5 837 011
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	605	–	–	605
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	305 935 571	20 334 535	85 693 561	411 963 667
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(183 517)	(16 783)	(68 400)	(268 700)
Итого условные и договорные обязательства	305 752 054	20 317 752	85 625 161	411 694 967

23 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Российские рубли	328 190 561	320 874 766
Доллары США	70 439 608	61 309 440
Евро	34 028 979	29 140 574
Прочее	359 773	638 887
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	433 018 921	411 963 667

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

Ниже представлена балансовая стоимость активов, переданных Группой в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Переданные активы	Соответствующее обязательство	Переданные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	6, 10	204 080	180 334	-	-
Итого		204 080	180 334	-	-

По состоянию на 31 марта 2018 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 83 251 452 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 104 847 900 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 6 697 539 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 6 137 337 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 марта 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 760 070 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2017 года: 3 919 976 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 561 687 тыс. руб., являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2017 года: 4 028 229 тыс. руб.).

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2017 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Облигации ЦБ РФ	13 919 033	-	-	13 919 033	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	19 012 560	190 162	-	19 202 722	16 054 504	845 249	-	16 899 753
- Корпоративные еврооблигации	12 323 932	-	-	12 323 932	11 428 814	-	-	11 428 814
- Еврооблигации Российской Федерации	11 044 084	-	-	11 044 084	8 784 036	-	-	8 784 036
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 903 961	-	-	6 903 961	4 227 092	-	-	4 227 092
- Муниципальные облигации	1 545	-	-	1 545	1 562	-	-	1 562
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Облигации ЦБ РФ	29 960 083	-	-	29 960 083	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 375 563	-	-	5 375 563	7 073 905	-	-	7 073 905
- Казначейские облигации США	1 716 647	-	-	1 716 647	1 735 467	-	-	1 735 467
- Корпоративные еврооблигации	1 008 231	-	-	1 008 231	1 610 474	-	-	1 610 474
- Корпоративные облигации	1 982 476	54	-	1 982 530	971 682	153 957	-	1 125 639
- Еврооблигации Российской Федерации	1 494 266	-	-	1 494 266	868 365	-	-	868 365
- Муниципальные облигации	366 116	-	-	366 116	370 222	-	-	370 222
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
	-	-	7 889 416	7 889 416	-	-	7 581 264	7 581 264
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	16 901 228	-	16 901 228	-	17 880 809	-	17 880 809
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 903 366	-	3 903 366	-	3 393 979	-	3 393 979
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	105 108 497	20 994 810	7 889 416	133 992 723	53 126 123	22 273 994	7 581 264	82 981 381

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.			Итого	Итого
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 1)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 505 961	-	6 505 961	-	5 865 466	-	5 865 466
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 305 659	-	2 305 659	-	2 867 331	-	2 867 331
- Короткая позиция по торговым активам	2 996 044	-	-	2 996 044	2 313 135	-	-	2 313 135
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 996 044	8 811 620	-	11 807 664	2 313 135	8 732 797	-	11 045 932

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ▶ **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ▶ **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ▶ **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- ▶ **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения несущественна.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного расхода	31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 581 264	–	198 430	–	7 779 694
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	106 877	–	2 845	109 722
Итого финансовые активы Уровня 3	7 581 264	106 877	198 430	2 845	7 889 416
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–
Итого чистые активы/ (обязательства) Уровня 3	7 581 264	106 877	198 430	2 845	7 889 416

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного расхода	Приобретения	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	7 581 264	7 581 264
Итого финансовые активы Уровня 3	–	–	–	7 581 264	7 581 264
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–
Итого чистые активы/ (обязательства) Уровня 3	–	–	–	7 581 264	7 581 264

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
	Реализо- ванные прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванные прибыль/ (убыток)	Нереализо- ванная прибыль/ (убыток)	Итого
	Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	198 430	-	198 430	-	-

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 7 779 694 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 7 581 264 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для Агентства ипотечного жилищного кредитования («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Банка справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Методика оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7 779 694	Дисконтированные денежные потоки	Коэффициент досрочного погашения Премия за неотделимую опциональность	13,0%-19,0% (16,0%) 0,1%-0,16% (0,14%)

Ставка дисконтирования составляет от 6,73% до 8,03%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, балансовая стоимость финансового актива была бы на 60 123 тыс. руб. ниже / 76 701 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была бы на 5,0% выше/ниже, балансовая стоимость финансового актива была бы на 1 145 тыс. руб. ниже / 1 145 тыс. руб. выше.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 109 703 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы	1 245 442
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 792
Торговые ценные бумаги	1 087 650
Финансовые обязательства	–

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы	513 772
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 179
Торговые ценные бумаги	509 593
Финансовые обязательства	–

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	190 216
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
Торговые ценные бумаги	190 162

Финансовые обязательства

-

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Финансовые активы	190 656
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 957
Торговые ценные бумаги	36 699

Финансовые обязательства

-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности

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

	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанная прибыль/ (убыток)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	141 525 225	141 525 225	-	165 339 957	165 339 957	-
Средства в других банках	1 425 282	1 923 387	(498 105)	7 681 975	7 681 975	-
Кредиты и авансы клиентам	574 259 404	583 981 981	(9 722 577)	547 904 843	556 879 623	(8 974 780)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	13 662 347	13 675 037	(12 690)	8 890 415	8 987 220	(96 805)
Финансовые обязательства						
Кредиты ЦБ РФ, обеспеченные поручительством	1 041 462	1 042 765	(1 303)	1 120 580	1 120 580	-
Средства других банков	44 261 562	43 756 370	505 192	17 583 378	17 603 647	(20 269)
Средства клиентов	662 654 537	664 123 048	(1 468 511)	642 530 296	642 708 089	(177 793)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 074 311	6 024 150	50 161	6 237 453	6 037 813	199 640
Срочные заемные средства от Материнского банка	30 407 956	32 122 173	(1 714 217)	30 946 996	30 946 996	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(12 862 050)	(9 070 007)		

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2017 г. по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- ▶ Сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- ▶ Прочие активы и обязательства;
- ▶ Кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок.

Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

25 Операции со связанными сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	680 275	12 255	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	-	22 005	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка 7,5% годовых)	760 063	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 8,30%-10,20 % годовых)	-	-	-	241 402	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	128 662	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 489 732	605	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	419 802	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-3,52% годовых)	9 666 694	355 786	-	-	22 792
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-7,55% годовых)	-	-	477 469	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 8,33%-11,18% годовых)	30 407 956	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	5 293 968	6 414	-	-	-
Прочие обязательства	173 007	-	-	678 745	195 588

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 928	9 275	-	3 169	-
Прочие процентные доходы	2 712 433	4 182	-	-	-
Процентные расходы	(3 112 513)	(8 536)	(1 887)	-	-
Комиссионные доходы	3 175	42 710	2 099	-	2
Комиссионные расходы	(30 356)	(38)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	341 543	(17 680)	-	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	35 416	-	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 144 150)	(5 491)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(75 838)	-	-	(178 361)	(31 830)
Прочие операционные доходы	1 411	-	-	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	83 198	-	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 марта 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка Ассоциированные	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	2 729 118	1 425 587	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	4 257 050	–	–	322 324
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 702 513	407 530	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	122 199 697	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	1 805 174	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	61 111 244	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	55 965 377	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	5 655 836	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	142 795 678	1 624 541	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	142 000 494	1 629 995	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	754 698	(5 660)	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	79 026	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	2 629	–	–	–

На 31 декабря 2017 года непогашенные остатки по расчетам со связанными сторонами включали в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка Ассоциированные	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-7,5% годовых)	839 627	33 206	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-1,12% годовых)	764 513	6 201 781	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,50%-10,20% годовых)	–	–	–	223 856	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: 0,67% годовых)	689 316	–	–	–	–
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	254 475	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 906 521	937	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	336 604	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00%-4,50% годовых)	9 338 144	414 329	–	–	23 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-7,55% годовых)	–	–	275 633	–	–
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,75%-10,60% годовых)	30 946 996	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 6,11% годовых)	–	110 848	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 021 143	1 105	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	764 201	163 758

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка Ассоциированные	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	71 452	66 508	81 405	5 834	-
Прочие процентные доходы	2 954 299	84 194	-	-	-
Процентные расходы	(3 693 044)	(3 777)	(20 159)	-	-
Комиссионные доходы	2 063	283	1 699	-	53
Комиссионные расходы	(23 686)	(15)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 505	-	-	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	2 701 091	17 033	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(90 910)	-	-	(182 412)	(31 830)
Прочие операционные доходы	-	-	3 213	-	-
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	-	110 608	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 марта 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации Материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 240 841	1 419 850	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 228 783	-	-	322 441
Неиспользованные кредитные линии	7 702 453	407 349	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	110 165 728	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	487 282	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	67 814 752	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	60 885 865	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	7 288 227	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	170 133 494	581 059	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	170 051 306	581 455	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	115 729	(168)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	652 488	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 250	-	-	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	31 марта 2018 г. Расходы	31 марта 2018 г. Начисленное обязательство	31 марта 2017 г. Расходы	31 декабря 2017 г. Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	89 656	9 240	92 891	13 142
- Краткосрочные премиальные выплаты	88 705	660 346	90 129	741 900
- Расходы по обязательному социальному страхованию	14 580	110 021	14 079	120 983
- Выплаты Наблюдательному Совету	31 830	195 588	31 830	163 758
Выплаты, основанные на акциях				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	-	9 159	(608)	9 159
Итого	224 771	984 354	228 321	1 048 942

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

26 События после отчетной даты

Группа выплатила дивиденды Материнскому Банку в размере 4 168 002 тыс. руб. в апреле 2018 года.