

1 Введение

Основные виды деятельности

Группа «Промсвязьбанк» (далее – «Группа» или «Промсвязьбанк») состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (перечень дочерних компаний представлен в примечании 2). ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество и затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество, затем в декабре 2014 года, в публичное акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года – лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Группа имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Группа также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Группа в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя так же торговое и проектное финансирование. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Филиалы	9	9
Универсальные дополнительные офисы	14	14
Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса	278	303
Представительства	1	1
Офисы Автовазбанка	1	1
Общее количество офисов	303	328

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов функционировало 8 филиалов Группы, расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). Представительство расположено на территории Китая.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 марта 2018 и 31 декабря 2017 годов

	31 марта 2018	31 декабря 2017
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	99,9%	-
«Промсвязь Капитал Б.В.»	0,01%	77,5%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	-	8,8%
БИМЕРСАНО СЕРВИС ЛТД	-	7,5%
ООО «ЛЕВИТ»	-	2,5%
ПОЛАРИМА ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	-	1,0%
Акционеры – физические лица	-	2,7%
	100%	100%

28 марта 2018 года в результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка на сумму 113 394 миллиона рублей ГК «Агентство по страхованию вкладов» стала владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом квартале 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает 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.

2 Принципы составления консолидированной отчетности

Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Консолидированные компании

Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация включает данные финансовой информации следующих основных дочерних компаний Банка:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Консолидация по состоянию на 31 марта 2018, %	Консолидация по состоянию на 31 декабря 2017, %
ПСБ Финанс С.А.	Люксембург	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «УК Промсвязь»	Россия	Управление активами	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»	Россия	Лизинг	100%	100%
ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция»	Россия	Услуги	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент ПСБ 2013»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ПСБ ИСИПИ Лимитед	Ирландия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Венчурный фонд МСБ»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Бизнес альянс»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Элитные дома»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Инвея»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Коурф»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Лиринк»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Унтир»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Хольцвуд»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Лимкар»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ПАО «Автотавзбанк»	Россия	Банковская деятельность	100%	100%
ООО «Селково-1»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Селково-2»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Селково-3»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Акимово-1»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Акимово-2»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Сергиево-Посад Лэнд»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Шеметово»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «Паскаль»	Россия	Владелец имущества	100%	100%
ООО «СФО ПСБ МСБ 2015»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «ПСБ-форекс»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Антарес»	Россия	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Алькес Трейд»	Россия	Финансовые услуги	100%	-

2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)

ООО «Алькес Трейд». Компания учреждена Группой в феврале 2018 года. Группа контролирует 100%-ую долю в компании.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Оценки и суждения, применяемые Группой в данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Группой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе и в течение трех месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)

Сравнительные данные

Там, где это необходимо, сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие с представленными данными текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Первоначально представлен- ная сумма	Реклассифика- ция	Сумма после реклассифика- ции	Характер реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты	92 399	18 038	110 437	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» банков и других финансовых институтов с первоначальным сроком погашения менее одного месяца реклассифицирована в Денежные средства и их эквиваленты
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	140 199	(50 899)	89 300	Производные финансовые инструменты реклассифицированы в Прочие активы
` - Не обремененные залогом	101 694	(12 394)	89 300	Финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», реклассифицированы в Дебиторскую задолженность по договорам РЕПО
` - Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	38 505	(38 505)	-	Финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», реклассифицированы в Дебиторскую задолженность по договорам РЕПО.
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	70 899	70 899	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», реклассифицированы в Дебиторскую задолженность по договорам РЕПО
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	32 464	(32 464)	-	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» банков и других финансовых институтов с первоначальным сроком погашения менее одного месяца реклассифицирована в Денежные средства и их эквиваленты.
Кредиты, выданные клиентам	454 418	14 426	468 844	Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» корпоративных клиентов реклассифицирована в Кредиты, выданные клиентам

2 Принципы составления консолидированной отчетности (продолжение)

Сравнительные данные (продолжение)

	Первоначально представлен- ная сумма	Реклассифика- ция	Сумма после реклассифика- ции	Характер реклассификации
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36 147	(32 394)	3 753	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам «РЕПО», реклассифицированы в Дебиторскую задолженность по договорам РЕПО
Прочие активы	10 051	12 394	22 445	Производные финансовые инструменты реклассифицированы в Прочие активы
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 800	(8 800)	-	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированы в Прочие обязательства
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	375 138	67 556	442 694	Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» перед банками и другими финансовыми институтами реклассифицирована в Счета и депозиты банков и других финансовых институтов
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	67 556	(67 556)	-	Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» перед банками и другими финансовыми институтами реклассифицирована в Счета и депозиты банков и других финансовых институтов
Прочие обязательства	20 443	8 800	29 243	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированы в Прочие обязательства
Процентные расходы	18 803	449	19 252	Обязательные платежи по страхованию вкладов реклассифицированы в Процентные расходы
Прочие расходы	449	(449)	-	Обязательные платежи по страхованию вкладов реклассифицированы в Процентные расходы

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике, применяемой в отношении признания, классификации и оценки финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущем году.

Подробное описание учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация			
				Ожидаемые кредитные убытки	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	110 437	-	110 437	-	110 437
Обязательные резервы в центральных банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	7 626	-	7 626	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 543	-	3 543	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 300	-	89 300	-	89 300
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 505	-	38 505	-	38 505
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 394	-	32 394	-	32 394
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	468 844	(4 116)	464 728	-	464 728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 753	-	2 657	1 096	3 753
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 051	-	10 051	-	10 051
Прочие активы	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 394	-	12 394	-	12 394

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов, выданных клиентам:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние Ожидае- мые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	576 643	(306 923)	269 720
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	37 508	(4 862)	32 646
Услуги факторинга корпоративным клиентам	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	21 238	(3 098)	18 140
Договоры обратного РЕПО	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	17 139	(2 713)	14 426
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам			652 528	(317 596)	334 932
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	70 020	(10 202)	59 818
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	Займы и деби- торская задол- женность	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	1 138	(795)	343
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса			71 158	(10 997)	60 161

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Кредиты, выданные физическим лицам					
Потребительские кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	39 322	(2 801)	36 521
Ипотечные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	29 571	(578)	28 993
Кредитные карты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 253	(292)	2 961
Прочие кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 339	(179)	1 160
Всего кредитов, выданных физическим лицам			73 485	(3 850)	69 635
Кредиты, выданные клиентам			797 171	(332 443)	464 728

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние Ожидаемые кредитные убытки	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	568	-	568
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	328 327	4 116	332 443
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	108 333	-	108 333
Обязательства кредитного характера	-	-	8 784	2 599	11 383

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа приняла МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	26 738	27 647
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	42 100	37 813
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Кипра	14 273	26 939
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11 007	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	22 933	18 038
Всего денежных средств и их эквивалентов	117 051	110 437

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 22. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2018 года по категориям и классам оценки:

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	93 730	35 147	128 877
Корпоративные облигации	14 261	-	14 261
Российские муниципальные и региональные облигации	1 074	-	1 074
Всего инвестиций в долговые ценные бумаги	109 065	35 147	144 212

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017

Долговые инструменты, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	70 414
Корпоративные облигации	16 227
Российские муниципальные и региональные облигации	1 081
Корпоративные еврооблигации	42

Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	87 764
--	---------------

Долговые инструменты, входящие в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 657
---	-------

Всего долговых ценных бумаг, входящие в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2 657
---	--------------

Всего инвестиций в долговые ценные бумаги	90 421
--	---------------

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок инвестиций в долговые ценные бумаги представлены в Примечании 22.

8 Инвестиции в долевые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2018 года по категориям и классам оценки:

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Корпоративные акции	1 609	1 156	2 765
Всего инвестиций в долевые ценные бумаги	1 609	1 156	2 765

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017
Корпоративные акции, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 536
Корпоративные акции, входящие в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1 096
Всего инвестиций в долевые инструменты	2 632

Корпоративные акции представлены преимущественно акциями крупных российских компаний.

В первом квартале 2018 года вследствие урегулирования задолженности проблемного заемщика Группа получила акции металлургической компании и признала их в составе долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Таким образом, по состоянию на 31 марта 2018 года на балансе Группы отражены акции этой компании в размере, превышающем 50% уставного капитала объекта инвестиций. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа проанализировала правомочность в отношении значимой деятельности и пришла к выводу об отсутствии действительных прав и способности реализовать свои правомочия с целью изменения своих доходов от участия в объекте инвестиций. Поэтому Группа не признала данный объект инвестиций дочерним предприятием в данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций в долевые ценные бумаги представлены в Примечании 22.

9 Кредиты, выданные клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов, выданных клиентам, по классам по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	577 514	(309 105)	268 409
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	31 066	(4 452)	26 614
Услуги факторинга корпоративным клиентам	18 262	(3 647)	14 615
Договоры обратного РЕПО	12 017	(2 713)	9 304
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	638 859	(319 917)	318 942
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	51 594	(11 280)	40 314
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	1 033	(801)	232
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	52 627	(12 081)	40 546
Кредиты, выданные физическим лицам			
Потребительские кредиты	40 234	(3 111)	37 123
Ипотечные кредиты	30 275	(605)	29 670
Кредитные карты	3 205	(326)	2 879
Прочие кредиты	1 319	(185)	1 134
Всего кредитов, выданных физическим лицам	75 033	(4 227)	70 806
Кредиты, выданные клиентам	766 519	(336 225)	430 294

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыты кредиты, выданные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	576 643
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	37 508
Услуги факторинга корпоративным клиентам	21 238
Договоры обратного РЕПО	17 139
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	652 528
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	70 020
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	1 138
Всего кредитов и услуг факторинга, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	71 158
Кредиты, выданные физическим лицам	
Потребительские кредиты	39 322
Ипотечные кредиты	29 571
Кредитные карты	3 253
Прочие кредиты	1 339
Всего кредитов, выданных физическим лицам	73 485
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	797 171
Резерв под обесценение	(328 327)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	468 844

Ипотечные кредиты включают в себя секьюритизированные в июне 2013 года ипотечные кредиты в размере 934 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 1 026 миллиона рублей). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы достаточные риски и выгоды в отношении переданных активов и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

Кредиты, выданные клиентам малого и среднего бизнеса, включают в себя секьюритизированные в сентябре 2016 года кредиты в размере 6 162 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 8 498 миллионов рублей). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы достаточные риски и выгоды в отношении переданных активов и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. В сентябре 2016 года Группа выпустила облигации класса А совокупной номинальной стоимостью 7 000 миллионов рублей в рамках указанной секьюритизации (см. Примечание 13). Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ОАО «СФО МСБ 2015».

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018	(1 527)	(7 371)	(319 429)	(328 327)	222 589	62 135	512 447	797 171
Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9	(617)	(4 762)	1 263	(4 116)	-	-	-	-
Скорректированный остаток по состоянию на 1 января 2018	(2 144)	(12 133)	(318 166)	(332 443)	222 589	62 135	512 447	797 171
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- из Этапа 1 в Этап 2	-	(1 584)	-	(1 584)	-	9 922	-	9 922
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	(5 642)	(5 642)	-	-	4 281	4 281
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	(776)	-	-	(776)	4 030	-	-	4 030
Вновь созданные или приобретенные	(97)	(29)	-	(126)	11 883	1 031	-	12 914
Прекращение признания в течение периода	992	5 133	-	6 125	(46 634)	(18 494)	-	(65 128)
Прочие изменения	6	(1)	(1 380)	(1 375)	408	(32)	2 176	2 552
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	125	3 519	(7 022)	(3 378)	(30 313)	(7 573)	6 457	(31 429)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	45	45	-	-	(45)	(45)
Курсовые разницы и прочие изменения	(4)	(3)	(442)	(449)	126	31	665	822
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(4)	(3)	(397)	(404)	126	31	620	777
Остаток по состоянию на 31 марта 2018	(2 023)	(8 617)	(325 585)	(336 225)	192 402	54 593	519 524	766 519

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Остаток по состоянию на начало периода	(68 099)
Чистое создание резерва в течение периода	(5 934)
Дополнительное создание резерва по кредитам в иностранной валюте	66
Продажа кредитов	73
Списания	1 209
Остаток по состоянию на конец периода	(72 685)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней.

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ необслуживаемых кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе видов выданных кредитов:

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	136 922	64 866
Кредиты, выданные предприятиям МСБ	3 620	3 719
Кредиты, выданные физическим лицам	2 980	2 544
Всего необслуживаемых кредитов	143 522	71 129

Кредитное качество портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных предприятиям МСБ

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных предприятиям МСБ, по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
- Превосходный уровень	22 773	-	-	22 773
- Хороший уровень	22 238	-	-	22 238
- Удовлетворительный уровень	2 295	-	-	2 295
- Требуется специального мониторинга	-	46 336	-	46 336
- Дефолт	-	-	483 872	483 872
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	47 306	46 336	483 872	577 514
Оценочный резерв под кредитные убытки	(862)	(7 461)	(300 782)	(309 105)
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	46 444	38 875	183 090	268 409
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
- Превосходный уровень	12 533	-	-	12 533
- Хороший уровень	6 592	-	-	6 592
- Удовлетворительный уровень	482	-	-	482
- Требуется специального мониторинга	-	1 671	-	1 671
- Дефолт	-	-	9 788	9 788
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, вовлеченным в международный бизнес	19 607	1 671	9 788	31 066
Оценочный резерв под кредитные убытки	(38)	(74)	(4 340)	(4 452)
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, вовлеченным в международный бизнес	19 569	1 597	5 448	26 614
Услуги факторинга корпоративным клиентам				
- Превосходный уровень	9 179	-	-	9 179
- Хороший уровень	4 242	-	-	4 242
- Требуется специального мониторинга	-	26	-	26
- Дефолт	-	-	4 815	4 815
Валовая балансовая стоимость услуг факторинга корпоративным клиентам	13 421	26	4 815	18 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(100)	(4)	(3 543)	(3 647)
Балансовая стоимость услуг факторинга корпоративным клиентам	13 321	22	1 272	14 615

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Договоры обратного РЕПО				
- Превосходный уровень	9 304	-	-	9 304
- Дефолт	-	-	2 713	2 713
Валовая балансовая стоимость договоров обратного РЕПО	9 304	-	2 713	12 017
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2 713)	(2 713)
Балансовая стоимость договоров обратного РЕПО	9 304	-	-	9 304
Всего валовая балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	89 638	48 033	501 188	638 859
Всего оценочный резерв под кредитные убытки кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 000)	(7 539)	(311 378)	(319 917)
Всего балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	88 638	40 494	189 810	318 942
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Превосходный уровень	12 845	-	-	12 845
- Хороший уровень	20 361	-	-	20 361
- Удовлетворительный уровень	602	-	-	602
- Требуется специального мониторинга	-	3 629	-	3 629
- Дефолт	-	-	14 157	14 157
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	33 808	3 629	14 157	51 594
Оценочный резерв под кредитные убытки	(192)	(539)	(10 549)	(11 280)
Балансовая стоимость кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	33 616	3 090	3 608	40 314
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Превосходный уровень	22	-	-	22
- Хороший уровень	192	-	-	192
- Дефолт	-	-	819	819
Валовая балансовая стоимость услуг факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	214	-	819	1 033
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	(798)	(801)
Балансовая стоимость услуг факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	211	-	21	232
Всего валовая балансовая стоимость кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	34 022	3 629	14 976	52 627
Всего оценочный резерв под кредитные убытки кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	(195)	(539)	(11 347)	(12 081)
Всего балансовая стоимость кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	33 827	3 090	3 629	40 546

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует внутренние системы рейтингования, а также учитывает (при наличии) оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch, Moody's).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Стадия резервирования	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	Этап 1	1 - 8	0,01% - <0,38%
Хороший уровень		9 - 16	0,38% - <4,29%
Удовлетворительный уровень		17 - 24	4,29% - <100%
Требует специального мониторинга	Этап 2	любой	любой
Дефолт	Этап 3	25	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требует специального мониторинга – задолженность, которая требует более тщательного мониторинга и мер, направленных на оздоровление бизнеса клиента, но не отнесенная Группой в дефолт.
- Дефолт – задолженность, отнесенная Группой в дефолт.

Внутренняя система рейтингования является самостоятельной разработкой Группы, которая основана на внутренней статистике и учитывает экспертные мнения кредитных подразделений и риск-подразделений Банка. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются блоком «риски», бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает предсказательную силу моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются в основном при оценке кредитного риска по крупным иностранным банкам, субъектам Российской Федерации и при инвестициях в долговые ценные бумаги.

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных предприятиям МСБ, по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	122 652	(22 650)	100 002	18,47%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	299 581	(178 607)	120 974	59,62%
- Просроченные на срок менее 30 дней	89 828	(65 961)	23 867	73,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	7 528	(4 544)	2 984	60,36%
- Просроченные на срок 90-179 дней	17 877	(9 275)	8 602	51,88%
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 894	(8 758)	4 136	67,92%
- Просроченные на срок более 360 дней	26 283	(17 756)	8 527	67,56%
Всего обесцененных кредитов	453 991	(284 901)	169 090	62,75%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	576 643	(307 551)	269 092	53,33%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	25 365	(94)	25 271	0,37%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 185	(1 140)	3 045	27,24%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 135	-	1 135	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	108	(1)	107	0,93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	240	(139)	101	57,92%
- Просроченные на срок более 360 дней	6 475	(3 281)	3 194	50,67%
Всего обесцененных кредитов	12 143	(4 561)	7 582	37,56%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	37 508	(4 655)	32 853	12,41%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Услуги факторинга корпоративным клиентам				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	16 116	(92)	16 024	0,57%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 025	(2 223)	1 802	55,23%
- Просроченные на срок 90-179 дней	18	(17)	1	94,44%
- Просроченные на срок 180-360 дней	177	(177)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	902	(748)	154	82,93%
Всего обесцененных кредитов	5 122	(3 165)	1 957	61,79%
Всего услуги факторинга корпоративным клиентам	21 238	(3 257)	17 981	15,34%
Договоры обратного РЕПО	17 139	(2 713)	14 426	15,83%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	652 528	(318 176)	334 352	48,76%
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	60 598	(509)	60 089	0,84%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	5 378	(3 504)	1 874	65,15%
- Просроченные на срок менее 30 дней	539	(114)	425	21,15%
- Просроченные на срок 30-89 дней	81	(43)	38	53,09%
- Просроченные на срок 90-179 дней	363	(214)	149	58,95%
- Просроченные на срок 180-360 дней	829	(480)	349	57,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 232	(1 922)	310	86,11%
Всего обесцененных кредитов	9 422	(6 277)	3 145	66,62%
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	70 020	(6 786)	63 234	9,69%
Услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса				
Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения	320	(2)	318	0,63%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	523	(523)	-	100,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	295	(288)	7	97,63%
Всего обесцененных кредитов	818	(811)	7	99,14%
Всего услуги факторинга предприятиям малого и среднего бизнеса	1 138	(813)	325	71,44%
Всего кредитов и услуг факторинга, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	71 158	(7 599)	63 559	10,68%
Всего коммерческих кредитов	723 686	(325 775)	397 911	45,02%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	2 422	-	-	2 422
- Хороший уровень	28 655	-	-	28 655
- Удовлетворительный уровень	4 752	-	-	4 752
- Требуется специального мониторинга	-	2 217	-	2 217
- Дефолт	-	-	2 188	2 188
Валовая балансовая стоимость потребительских кредитов	35 829	2 217	2 188	40 234
Оценочный резерв под кредитные убытки	(682)	(424)	(2 005)	(3 111)
Балансовая стоимость потребительских кредитов	35 147	1 793	183	37 123
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	24 568	-	-	24 568
- Хороший уровень	4 106	-	-	4 106
- Удовлетворительный уровень	369	-	-	369
- Требуется специального мониторинга	-	471	-	471
- Дефолт	-	-	761	761
Валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	29 043	471	761	30 275
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59)	(70)	(476)	(605)
Балансовая стоимость ипотечных кредитов	28 984	401	285	29 670
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	154	-	-	154
- Хороший уровень	2 156	-	-	2 156
- Удовлетворительный уровень	473	-	-	473
- Требуется специального мониторинга	-	189	-	189
- Дефолт	-	-	233	233
Валовая балансовая стоимость кредитных карт	2 783	189	233	3 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(72)	(36)	(218)	(326)
Балансовая стоимость кредитных карт	2 711	153	15	2 879
Прочие кредиты				
- Превосходный уровень	107	-	-	107
- Хороший уровень	855	-	-	855
- Удовлетворительный уровень	123	-	-	123
- Требуется специального мониторинга	-	53	-	53
- Дефолт	-	-	181	181
Валовая балансовая стоимость прочих кредитов	1 085	53	181	1 319
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14)	(10)	(161)	(185)
Балансовая стоимость прочих кредитов	1 071	43	20	1 134
Всего валовая балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	68 740	2 930	3 363	75 033
Всего оценочный резерв под кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(827)	(540)	(2 860)	(4 227)
Всего балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	67 913	2 390	503	70 806

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в каком они представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	36 465	(22)	36 443	0,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	796	(62)	734	7,80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	472	(237)	235	50,20%
- Просроченные на срок 90-179 дней	498	(412)	86	82,70%
- Просроченные на срок 180-360 дней	975	(925)	50	94,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	116	(116)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	39 322	(1 774)	37 548	4,50%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	28 622	(1)	28 621	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	188	(1)	187	0,50%
- Просроченные на срок 30-89 дней	112	(11)	101	9,80%
- Просроченные на срок 90-179 дней	69	(12)	57	17,40%
- Просроченные на срок 180-360 дней	104	(39)	65	37,50%
- Просроченные на срок более 360 дней	476	(338)	138	71,00%
Всего ипотечных кредитов	29 571	(402)	29 169	1,40%
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 896	(18)	2 878	0,60%
- Просроченные на срок менее 30 дней	142	(19)	123	13,40%
- Просроченные на срок 30-89 дней	51	(32)	19	62,70%
- Просроченные на срок 90-179 дней	50	(43)	7	86,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	108	(105)	3	97,20%
- Просроченные на срок более 360 дней	6	(6)	-	100,00%
Всего кредитных карт	3 253	(223)	3 030	6,90%
Прочие кредиты				
- Непросроченные	1 128	(1)	1 127	0,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	40	(2)	38	5,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	29	(14)	15	48,30%
- Просроченные на срок 90-179 дней	27	(23)	4	85,20%
- Просроченные на срок 180-360 дней	47	(45)	2	95,70%
- Просроченные на срок более 360 дней	68	(68)	-	100,00%
Всего прочих кредитов	1 339	(153)	1 186	11,40%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	73 485	(2 552)	70 933	3,50%

Категория «Прочие кредиты» включает кредиты VIP-клиентам, автокредиты и экспресс-кредиты.

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях:

	31 марта 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017	
Кредиты, выданные физическим лицам	75 033	9,8%	73 485	9,2%
Коммерческие кредиты				
Недвижимость	173 548	22,6%	171 051	21,5%
Торговля	76 707	10,0%	80 157	10,1%
Финансы	71 415	9,3%	83 266	10,4%
Сельское хозяйство	50 117	6,5%	50 228	6,3%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	45 493	5,9%	44 429	5,6%
Пищевая промышленность	44 500	5,8%	47 865	6,0%
Металлургия	39 613	5,2%	43 804	5,5%
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	37 985	5,0%	38 800	4,9%
Нефтегазовая промышленность	32 386	4,2%	34 125	4,3%
Машиностроение	32 256	4,2%	33 555	4,2%
Инфраструктурное строительство	20 975	2,7%	22 866	2,9%
Добывающая промышленность	20 438	2,7%	22 094	2,8%
Туризм и гостиничный бизнес	11 501	1,5%	11 192	1,4%
Фармацевтика	9 023	1,2%	9 207	1,2%
Химическая промышленность	6 009	0,8%	6 916	0,9%
Производство стройматериалов	3 866	0,5%	3 821	0,5%
Энергетика и электроэнергетика	3 010	0,4%	3 884	0,5%
Транспорт	2 045	0,3%	1 904	0,2%
Ювелирная промышленность	1 431	0,2%	1 481	0,2%
Лёгкая промышленность	599	0,1%	618	0,1%
Прочие	8 569	1,1%	12 423	1,3%
	766 519	100,0%	797 171	100,0%
Оценочный резерв под кредитные убытки	(336 225)		(328 327)	
Всего кредитов, выданных клиентам	430 294		468 844	

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная величина кредитов, выданных двадцати крупнейшим заемщикам (или группам взаимосвязанных заемщиков) составила 269 519 миллиона рублей (31 декабря 2017: 256 553 миллиона рублей) или 35% (31 декабря 2017: 32%) от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют кредитов, выданных клиентам, а также информация о средних эффективных процентных ставках представлены в Примечании 22.

10 Инвестиционная собственность

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности.

	31 марта 2018 (неаудировано)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января 2017 года	52 687
Приобретение	53
Залоговое имущество	100
Перевод из категории Основные средства	49
Выбытия	(148)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудировано)	52 741
Приобретение	3 931
Залоговое имущество	1 109
Выбытие дочерней компании	(2 537)
Выбытия	(1 182)
Корректировка с учетом рыночных изменений	(32 977)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января 2018 года	21 085
Залоговое имущество	41
Перевод из категории Основные средства	119
Выбытия	(296)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудировано)	20 949

Инвестиционная собственность представлена в виде земли и зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, перевод из прочих категорий активов в сумме 41 миллион рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017: 100 миллионов рублей) представляет собой изъятое Группой залоговое имущество по просроченным кредитам.

В декабре 2017 года Группа утратила контроль над ООО «Бережковский комплекс» в связи с отсутствием возможности реализации опциона. ООО «Бережковский комплекс» владеет офисным зданием и авто-дилерским комплексом в Москве. На дату выбытия справедливая стоимость этих инвестиций составляла 2 537 миллиона рублей.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа продала третьим лицам инвестиционную собственность балансовой стоимостью 296 миллионов рублей (31 марта 2017: 148 миллионов рублей). Прибыль от продажи в 2018 году составила 75 миллионов рублей (2017: 6 миллионов рублей).

Инвестиционная собственность подлежит ежегодной переоценке по справедливой стоимости независимым профессиональным оценщиком, который имеет опыт оценки аналогичных объектов в Российской Федерации, ООО «Эверест консалтинг», ООО «НОК» и ООО «ЦФК», которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий. Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

Изменение корректирующих факторов на 10% при оценке инвестиционной недвижимости приведет к увеличению/уменьшению оценочной справедливой стоимости на 1 239 миллионов рублей / 1 080 миллионов рублей.

11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	241 839	338 200
Торговое финансирование иностранных банков	5 501	9 354
Срочные депозиты российских банков	4 208	22 346
Счета типа «Лоро»	2 346	2 600
Долгосрочное финансирование иностранных банков	1 794	2 593
Срочные депозиты иностранных банков	656	45
Договоры продажи и обратной покупки с другими банками	-	67 556
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	256 344	442 694

Срочные депозиты ЦБ РФ включают средства, предоставленные Группе с целью поддержания ликвидности и поддержания ее финансовой устойчивости. В таблице ниже приведена информация об этих депозитах:

Срок погашения	Процентная ставка	31 марта 2018	31 декабря 2017
Март 2018	7,75%	-	100 000
Июль 2018	0,5%	20 000	20 000
Октябрь 2018	0,5%	50 000	50 000
Январь 2019	0,5%	160 000	160 000
		230 000	330 000

Срочные депозиты ЦБ РФ с процентной ставкой 0,5% оценены по амортизированной стоимости с учетом рыночной ставки привлечения 7,75%. Доход от признания обязательств по ставке ниже рыночной в сумме 6 535 миллионов рублей признан в составе прибыли и убытка в декабре 2017 года.

Торговое финансирование и долгосрочное финансирование представляют собой средства на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала клиентов посредством документарных аккредитивов. Долгосрочное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в Примечании 22. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Договоры продажи и обратной покупки с клиентами		
Договоры продажи и обратной покупки с клиентами	1 192	-
Всего договоры продажи и обратной покупки с клиентами	1 192	-
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	126 823	118 753
- Физические лица и VIP клиенты	34 583	36 911
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	161 406	155 664
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	80 183	98 944
- Физические лица и VIP клиенты	347 109	320 460
Всего срочных депозитов	427 292	419 404
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	589 890	575 068

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа включила в срочные депозиты корпоративных клиентов часть выпущенных векселей, принятых в качестве обеспечения по кредитным договорам на сумму 6 564 миллионов рублей (31 декабря 2017: 8 847 миллионов рублей).

Заблокированные счета

По состоянию на 31 марта 2018 года депозиты клиентов на сумму 10 192 миллиона рублей (31 декабря 2017: 12 626 миллионов рублей), были заблокированы в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и забалансовым кредитным обязательствам.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов составила 68 033 миллиона рублей или 12% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2017: 76 684 миллиона рублей или 13% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечании 22.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	22 314	21 940
Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	11 727	11 499
Выпущенные облигации, обеспеченные другими активами	2 897	6 967
Выпущенные облигации, обеспеченные ипотекой	422	519
Векселя	270	118
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	37 630	41 043

13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через ПСБ Финанс С.А (см. примечание 2).

В сентябре 2016 года Группа провела сделку секьюритизации пула кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, по состоянию на 31 марта 2018 года сумма этих кредитов составила 6 162 миллиона рублей (31 декабря 2017: 8 498 миллионов рублей). См. Примечание 9. В рамках сделки Группа выпустила облигации класса А совокупной номинальной стоимостью 7 000 миллионов рублей. Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ОАО «СФО МСБ 2015». Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило бумагам класса А кредитный рейтинг Вaa3. Бумаги класса А имеют фиксированную ставку купона 10.25% годовых и должны быть полностью погашены 26 июня 2031 года. По состоянию на 31 марта 2018 года балансовая стоимость бумаг класса А составляет 2 897 миллионов рублей (31 декабря 2017: 6 967 миллионов рублей).

В июне 2013 года Группа выпустила облигации совокупной номинальной стоимостью 3 092 миллиона рублей в рамках секьюритизации. Облигации были выпущены консолидируемой компанией специального назначения ЗАО «Ипотечный Агент ПСБ 2013». Бумаги класса А на сумму 2 505 миллионов рублей были размещены через открытую подписку на Московской бирже, и бумаги класса В на сумму 587 миллионов рублей были выкуплены Группой и поэтому были элиминированы в этой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило бумагам класса А кредитный рейтинг Вaa3. Бумаги класса А имеют фиксированную ставку купона 8.5% годовых и должны быть полностью погашены 9 февраля 2040 года. По состоянию на 31 марта 2018 года балансовая стоимость бумаг класса А составляет 422 миллиона рублей (31 декабря 2017: 519 миллионов рублей).

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 22.

14 Прочие заемные средства

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Заемные средства от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	7 682	7 473
Прочие заемные средства	618	2 129
Всего прочих заемных средств	8 300	9 602

В августе 2015 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Группе заем для целей финансового оздоровления ПАО «Автовазбанк». Сумма займа - 18 200 миллионов рублей с процентной ставкой 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет. Заемные средства были признаны Группой на дату приобретения ПАО «Автовазбанк» по справедливой стоимости 5 720 миллионов рублей, которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом процентной ставки 13,3% годовых.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства, привлеченные с апреля 2013 года по март 2017 года от ОАО МСП Банка, составили 618 миллионов рублей. Процентные ставки по привлечению - от 6.4% до 10.3% годовых, сроки погашения – с апреля 2018 года по август 2023 года.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок прочих заемных средств представлены в Примечании 22.

15 Акционерный капитал

В январе 2018 года ЦБ РФ зарегистрировал проспект эмиссии, уменьшив размер уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций. 28 марта 2018 года в результате приобретения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций Банка на сумму 113 394 миллиона рублей ГК «Агентство по страхованию вкладов» стала владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций Банка.

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Количество обыкновенных акций	74 225 698 312 513 400 000 000	1 113 385 474 671
Количество привилегированных акций	371 128 491 557	371 128 491 557
Номинальная стоимость одной акции, рублей	1 / 1 484 513 966 228	0,01
Номинальная стоимость обыкновенных акций, млн. рублей	50 000	11 134
Номинальная стоимость привилегированных акций, млн. рублей	-	3 711
Стоимость размещения одной акции нового выпуска, рублей	1 417 407 / 927 821 228 892 500 000	-

16 Чистый процентный доход

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	17 233	22 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 561	3 173
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 171	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	207	529
Всего процентных доходов	20 923	26 257
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	8 592	13 069
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 088	3 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	845	1 243
Прочие заемные средства	288	267
Субординированные займы	-	1 288
Всего процентных расходов	14 813	19 252
Чистый процентный доход	6 110	7 005

17 Комиссионные доходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	1 726	2 059
Комиссии за осуществление денежных переводов	1 599	2 067
Комиссии по операциям с иностранной валютой	652	635
Банкострахование	487	316
Комиссии по документарным операциям	480	505
Комиссии по операциям с денежной наличностью	234	338
Комиссии по операциям с ценными бумагами	92	119
Прочие	40	69
Всего комиссионных доходов	5 310	6 108

18 Комиссионные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	1 105	1 113
Комиссии за осуществление денежных переводов	143	114
Комиссии по документарным операциям	109	16
Комиссии за инкассацию	57	54
Комиссии за агентские услуги	51	22
Комиссии по операциям с иностранной валютой	33	25
Комиссии по операциям с ценными бумагами	22	33
Прочие	39	28
Всего комиссионных расходов	1 559	1 405

19 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	(1 591)	1 218
Чистая прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	72	-
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	(586)	(2 033)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 105)	(815)

20 Общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудировано)
Вознаграждение сотрудников	3 773	3 272
Амортизация	423	418
Ремонт, техническое обслуживание и снабжение	421	226
Информационные и телекоммуникационные услуги	333	272
Аренда	284	272
Налоги, отличные от налога на прибыль	89	116
Реклама и маркетинг	84	97
Охрана	77	104
Транспортные расходы	47	50
Страхование	16	40
Благотворительность и спонсорство	6	32
Прочие	215	74
Всего общехозяйственных и административных расходов	5 768	4 973

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

21 Анализ по сегментам

Операции Группы организованы по пяти основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса, находящиеся под контролем и ответственностью одного из членов Правления. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально.

Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- Корпоративные банковские операции – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям (за исключением предприятий малого и среднего бизнеса): расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; выпуск векселей и депозитных сертификатов; долгосрочное и торговое финансирование; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; проведение факторинговых операций; проведение лизинговых операций; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; все операции с драгоценными металлами.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые предприятиям малого и среднего бизнеса (предприятиям с годовой выручкой менее 1 500 миллионов рублей): коммерческое кредитование; привлечение депозитов; выпуск векселей; осуществление денежных переводов; предоставление гарантий; брокерские операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой.
- Розничные банковские операции и операции VIP клиентов - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам (включая VIP клиентов); операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции на рынках капитала - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание.
- Управление активами и обязательствами – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

21 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация о расходах сегментов по налогу на прибыль, представленная в таблицах ниже, представлена для информационной цели. Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Группа не распределяет капитал между сегментами. Трансфертный результат по капиталу включается в категорию "Нераспределенные статьи".

Группа не распределяет балансовую стоимость основных средств и требования и обязательства по налогам между сегментами для определения общей стоимости активов и обязательств сегмента. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Группы, вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Прочие активы и обязательства (включая бессрочные долговые обязательства с кредитным условием) и прибыли или убытки, относящиеся к данным активам и обязательствам (включая убыток от компенсации в рамках трансфертного ценообразования по низкомаржинальным продуктам) включаются в категорию «Нераспределенные статьи» в тех случаях, когда они не могут быть объективно распределены между сегментами.

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них. Проценты по бессрчным субординированным займам включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Категория «Нераспределенные статьи» также включает в себя компенсацию расходов на основные средства, расходы от компенсации трансфертной ставки бизнес подразделениям. Убыток возникает тогда, когда рыночные ставки отличаются от внутренних трансфертных ставок, по которым бизнес привлекает или предоставляет финансирование в рамках сегмента «Управление активами и обязательствами».

Группа распределяет доходы/расходы по налогу на прибыль, используя финансовый результат каждого сегмента и общую эффективную ставку по налогу каждой дочерней компании.

21 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 марта 2018 года:

Неаудировано	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	13 051	4 862	20 681	19 278	58 492	687	117 051
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	5 483	-	5 483
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 051	444	-	1 986	-	-	3 481
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	25 239	118 973	-	144 212
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	783	1 982	-	-	2 765
Кредиты, выданные клиентам	313 029	40 546	70 806	1 209	4 704	-	430 294
Прочие активы	1 604	429	923	3 547	41	4 240	10 784
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 633	1 633
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	20 949	20 949
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 594	13 594
Всего активов	328 735	46 281	93 193	53 241	187 693	41 103	750 246
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 292	-	-	3 477	245 575	-	256 344
Текущие счета и депозиты клиентов	107 643	99 352	381 692	1 203	-	-	589 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 897	-	270	34 463	-	37 630
Прочие заемные средства	-	-	-	8 300	-	-	8 300
Прочие обязательства	11 576	448	85	9 069	4	12 898	34 080
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	25	25
Всего обязательств	126 511	102 697	381 777	22 319	280 042	12 923	926 269

21 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2017:

	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	15 776	8 812	21 065	17 101	47 639	44	110 437
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	7 626	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	25	425	-	3 093	-	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 786	-	-	36 293	51 221	-	89 300
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-	-	38 234	32 665	-	70 899
Кредиты, выданные клиентам	329 626	63 559	70 933	4 726	-	-	468 844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	681	415	2 657	-	3 753
Прочие активы	1 715	460	751	6 140	5 543	7 836	22 445
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 666	1 666
Инвестиционная собственность	-	90	-	-	-	20 995	21 085
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 220	13 220
Всего активов	348 928	73 346	93 430	106 002	147 351	43 761	812 818
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 836	-	-	11 538	420 294	26	442 694
Текущие счета и депозиты клиентов	124 402	93 190	357 371	105	-	-	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 968	-	714	33 361	-	41 043
Прочие заемные средства	-	-	-	9 602	-	-	9 602
Прочие обязательства	9 104	284	87	6 121	3 567	10 080	29 243
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1	1
Всего обязательств	144 342	100 442	357 458	28 080	457 222	10 107	1 097 651

21 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

Неаудировано	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	12 866	1 564	2 835	1 543	2 115	-	20 923
Процентные расходы	(1 142)	(1 002)	(6 313)	(424)	(5 932)	-	(14 813)
Чистые процентные доходы/(расходы)	11 724	562	(3 478)	1 119	(3 817)	-	6 110
Чистый доход от операций с другими сегментами	(4 194)	923	5 617	(272)	6 673	(8 747)	-
Доход от других сегментов	10 626	2 405	7 875	255	28 514	737	50 412
Межсегментные расходы	(14 820)	(1 482)	(2 258)	(527)	(21 841)	(9 484)	(50 412)
Комиссионные доходы	979	2 409	1 871	50	1	-	5 310
Комиссионные расходы	(329)	(388)	(766)	(56)	(20)	-	(1 559)
Чистый комиссионный доход/(расход)	650	2 021	1 105	(6)	(19)	-	3 751
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 233)	-	-	76	(158)	(790)	(2 105)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(43)	-	-	130	88	(396)	(221)
Прочие доходы	-	-	-	1	-	958	959
Операционный доход по сегменту	6 904	3 506	3 244	1 048	2 767	(8 975)	8 494
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 908)	(1 090)	(380)	-	-	-	(3 378)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности, резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	(207)	(165)	-	(45)	-	3 894	3 477
Общехозяйственные и административные расходы	(1 178)	(2 113)	(2 149)	(225)	(11)	(92)	(5 768)
Операционные расходы	(3 293)	(3 368)	(2 529)	(270)	(11)	3 802	(5 669)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 611	138	715	778	2 756	(5 173)	2 825
(Расход)/доход по налогу на прибыль	(724)	(28)	(144)	(156)	(553)	1 038	(567)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	2 887	110	571	622	2 203	(4 135)	2 258
Выручка по сегменту	24 471	6 378	12 581	1 849	30 630	1 695	77 604

21 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

Неаудировано	Корпоративные банковские операции	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Операции на рынках капитала	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	15 936	1 626	3 077	3 909	1 709	-	26 257
Процентные расходы	(5 280)	(1 227)	(6 594)	(3 142)	(2 677)	(332)	(19 252)
Чистые процентные доходы/(расходы)	10 656	399	(3 517)	767	(968)	(332)	7 005
Чистый доход от операций с другими сегментами	(6 932)	1 932	5 783	869	1 425	(3 077)	-
Доход от других сегментов	9 921	3 430	8 209	3 311	26 646	469	51 986
Межсегментные расходы	(16 853)	(1 498)	(2 426)	(2 442)	(25 221)	(3 546)	(51 986)
Комиссионные доходы	970	2 975	2 116	44	3	-	6 108
Комиссионные расходы	(24)	(342)	(914)	(58)	(67)	-	(1 405)
Чистый комиссионный доход/(расход)	946	2 633	1 202	(14)	(64)	-	4 703
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(745)	(70)	-	(815)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(6)	-	-	368	51	-	413
Прочие доходы	-	-	-	1	-	141	142
Операционный доход по сегменту	4 664	4 964	3 468	1 246	374	(3 268)	11 448
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 592)	(1 569)	(773)	-	-	-	(5 934)
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности, резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	86	-	4	5	-	-	95
Общехозяйственные и административные расходы	(1 206)	(1 698)	(1 751)	(217)	(4)	(97)	(4 973)
Операционные расходы	(4 712)	(3 267)	(2 520)	(212)	(4)	(97)	(10 812)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(48)	1 697	948	1 034	370	(3 365)	636
(Расход)/доход по налогу на прибыль	12	(390)	(218)	(237)	(85)	772	(146)
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(36)	1 307	730	797	285	(2 593)	490
Выручка по сегменту	26 821	8 031	13 402	7 633	28 409	610	84 906

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки

Анализ в разрезе валют

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	63 072	18 559	33 221	2 199	117 051
Обязательные резервы в центральных банках	5 171	-	312	-	5 483
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	692	1 386	1 403	-	3 481
Инвестиции в долговые ценные бумаги	144 212	-	-	-	144 212
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 982	783	-	-	2 765
Кредиты, выданные клиентам	331 548	66 113	32 356	277	430 294
Прочие финансовые активы	3 852	519	774	-	5 145
Нефинансовые активы	34 659	7 077	72	7	41 815
Всего активов	585 188	94 437	68 138	2 483	750 246
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	244 524	5 209	6 286	325	256 344
Текущие счета и депозиты клиентов	512 316	54 643	21 228	1 703	589 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 903	11 727	-	-	37 630
Прочие заемные средства	8 300	-	-	-	8 300
Прочие финансовые обязательства	8 526	1 324	64	10	9 924
Нефинансовые обязательства	22 344	1 814	23	-	24 181
Всего обязательств	821 913	74 717	27 601	2 038	926 269
Чистая балансовая позиция	(236 725)	19 720	40 537	445	(176 023)
Чистая внебалансовая позиция	95 810	(28 740)	(66 849)	(221)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	(140 915)	(9 020)	(26 312)	224	(176 023)
Финансовые гарантии	(41 437)	(5 066)	(1 354)	(119)	(47 976)
Гарантии исполнения обязательств	(27 090)	(4)	-	-	(27 094)
Аккредитивы на импорт товаров	(10 288)	(2 844)	(1 609)	(8)	(14 749)

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	68 457	17 325	19 201	5 454	110 437
Обязательные резервы в центральных банках	7 212	-	414	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 058	836	1 649	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	89 258	42	-	-	89 300
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	70 899	-	-	-	70 899
Кредиты, выданные клиентам	355 020	79 898	33 608	318	468 844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 072	681	-	-	3 753
Прочие финансовые активы	15 350	299	51	43	15 743
Нефинансовые активы	35 222	7 267	173	11	42 673
Всего активов	645 548	106 348	55 096	5 826	812 818
Обязательства					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	413 864	11 175	16 672	983	442 694
Текущие счета и депозиты клиентов	481 870	73 094	18 244	1 860	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 544	11 499	-	-	41 043
Прочие заемные средства	8 149	1 453	-	-	9 602
Прочие финансовые обязательства	8 277	1 477	769	17	10 540
Нефинансовые обязательства	17 112	1 511	81	-	18 704
Всего обязательств	958 816	100 209	35 766	2 860	1 097 651
Чистая балансовая позиция	(313 268)	6 139	19 330	2 966	(284 833)
Чистая внебалансовая позиция	56 324	(7 305)	(46 429)	(2 590)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции	(256 944)	(1 166)	(27 099)	376	(284 833)
Финансовые гарантии	(44 819)	(8 245)	(2 557)	(113)	(55 734)
Гарантии исполнения обязательств	(37 387)	(1 714)	(229)	-	(39 330)
Аккредитивы на импорт товаров	(2 852)	(3 696)	(1 616)	(505)	(8 669)

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Анализ сроков погашения

Приведенная ниже таблица представлена в том виде, в котором она анализируется руководством Группы. Она отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением групп активов или обязательств, указанных ниже.

Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «До востребования и менее 1 месяца» в сумме 143 904 миллиона рублей по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017: 124 174 миллиона рублей). Другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроками, оставшимися до их погашения по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа включала часть текущих счетов клиентов в размере 44 197 миллионов рублей (31 декабря 2017: 147 247 миллионов рублей) в категории, иные чем «До востребования и менее 1 месяца», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов. В 2015 году Группа внедрила усложненную статистическую модель распределения стабильных остатков по счетам клиентов между категориями срочности.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа включала часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов в размере 1 042 миллиона рублей в категорию «От 1 до 6 месяцев», основываясь на историческом опыте изъятия остатков со счетов типа «Лоро» (31 декабря 2017: 3 573 миллиона рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа представила часть счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, привлеченных Группой в качестве обеспечения, в размере 6 368 миллионов рублей, в категорию, соответствующую сроку погашения актива, по которому привлечено обеспечение. По состоянию на 31 марта 2018 таких остатков нет.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа ожидает, что разрывы ликвидности, указанные в таблице ниже будут практически полностью покрыты остатками по счетам клиентов, также как и невостребованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Таблица включает остатки невостребованных кредитных линий от ЦБ РФ (на основании Положения Банка России №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»), а также невостребованных кредитных линий от других финансовых институтов.

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Невостребованные кредитные линии от ЦБ РФ	143 904	95 067
ИТОГО:	143 904	95 067

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Следующая таблица отражает анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	117 051	-	-	-	-	-	117 051
Обязательные резервы в центральных банках	2 189	1 483	1 308	367	136	-	5 483
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	806	820	878	11	966	-	3 481
Инвестиции в долговые ценные бумаги	143 908	3	-	-	301	-	144 212
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	2 765	2 765
Кредиты, выданные клиентам	41 523	70 584	61 051	105 140	151 996	-	430 294
Прочие финансовые активы	5 145	-	-	-	-	-	5 145
Нефинансовые активы	-	-	-	20 949	-	20 866	41 815
Всего активов	310 622	72 890	63 237	126 467	153 399	23 631	750 246
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 079	75 490	168 200	5 575	-	-	256 344
Текущие счета и депозиты клиентов	251 146	170 713	147 449	15 141	5 441	-	589 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 230	5	3 997	29 084	3 314	-	37 630
Прочие заемные средства	618	-	-	-	7 682	-	8 300
Прочие финансовые обязательства	7 238	168	232	2 286	-	-	9 924
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	24 181	24 181
Всего обязательств	267 311	246 376	319 878	52 086	16 437	24 181	926 269
Чистая позиция ликвидности	43 311	(173 486)	(256 641)	74 381	136 962	(550)	(176 023)
Совокупная позиция ликвидности	43 311	(130 175)	(386 816)	(312 435)	(175 473)	(176 023)	

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Следующая таблица отражает анализ сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года в том виде, в котором это контролируется руководством:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	110 437	-	-	-	-	-	110 437
Обязательные резервы в центральных банках	1 945	2 563	1 385	1 459	274	-	7 626
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	583	616	1 406	22	916	-	3 543
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	73 474	1 325	344	10 563	2 000	1 594	89 300
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	70 899	-	-	-	-	-	70 899
Кредиты, выданные клиентам	38 871	104 064	82 824	171 445	71 640	-	468 844
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 753	3 753
Прочие финансовые активы	15 743	-	-	-	-	-	15 743
Нефинансовые активы	-	-	-	21 085	-	21 588	42 673
Всего активов	311 952	108 568	85 959	204 574	74 830	26 935	812 818
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	80 119	107 394	83 320	171 861	-	-	442 694
Текущие счета и депозиты клиентов	156 790	208 669	109 671	91 713	8 225	-	575 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	417	98	3 997	29 048	7 483	-	41 043
Прочие заемные средства	2 129	-	-	-	7 473	-	9 602
Прочие финансовые обязательства	4 807	2 017	1 037	2 677	2	-	10 540
Нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	18 704	18 704
Всего обязательств	244 262	318 178	198 025	295 299	23 183	18 704	1 097 651
Чистая позиция ликвидности	67 690	(209 610)	(112 066)	(90 725)	51 647	8 231	(284 833)
Совокупная позиция ликвидности	67 690	(141 920)	(253 986)	(344 711)	(293 064)	(284 833)	

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

Риск изменения процентных ставок

Группа подвержена риску изменения процентных ставок, который является риском ухудшения финансового положения Группы в случаях, когда Группа кредитует клиентов по ставкам, суммам и срокам погашения, отличающимся от ставок, сумм и сроков погашения, по которым Группа привлекает собственные средства. Несмотря на то, что большинство активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки, условия основных кредитных продуктов сроком более одного месяца предусматривают возможность пересмотра процентной ставки в соответствии с изменениями рыночных индикаторов. Группа управляет риском изменения процентных ставок путем выравнивания сроков пересмотра ставки по активам и пассивам, а также путём хеджирования риска при помощи процентных свопов.

Группа применяет подход на основе экономической стоимости чтобы оценить возможный отрицательный эффект изменения процентных ставок на текущую стоимость будущих денежных потоков. Для расчетов применяется историческое моделирование движений процентных ставок через построение кривой процентных ставок. Применяя историческое и стохастическое факторное моделирование, Группа принимает во внимание риск возможного досрочного погашения по розничным кредитам, также как и риск досрочного востребования депозитов розничными клиентами, а также моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, оценивая чувствительность каждого клиентского счета к изменениям процентных ставок.

Балансовая позиция Группы подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок, стресс-тестирование основано на применении нескольких макроэкономических сценариев, включая сценарии с критическими изменениями процентных ставок.

Как часть процедур Группы по управлению риском изменения процентных ставок, Казначейство рассчитывает процентный разрыв (GAP), а Департамент по управлению финансовыми рисками рассчитывает ценовую величину базисного пункта («PVBP»), возможные негативные переоценки текущей стоимости («PV») на ежемесячной основе. КУАП осуществляет обзор этих расчетов, устанавливает лимиты на уровень риска изменения процентных ставок и разрабатывает различные стратегии, нацеленные на смягчение или хеджирование риска изменения процентных ставок на основе общих рекомендаций Казначейства и Департамента по управлению финансовыми рисками. Казначейство несет ответственность за внедрение решений КУАП.

22 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки (продолжение)

В таблице представлены активы, генерирующие процентный доход, и обязательства, генерирующие процентный расход, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также соответствующие средние эффективные процентные ставки на указанные даты.

	31 марта 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	35 226	7,1%	19 142	6,8%
- в прочих валютах	-	0,0%	19 746	0,8%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	692	2,7%	1 058	6,8%
- в прочих валютах	2 685	3,8%	2 482	5,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- в рублях	-	-	126 228	7,6%
- в прочих валютах	-	-	42	6,7%
Инвестиции в долговые ценные бумаги				
- в рублях	144 212	7,6%	-	-
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	331 548	11,9%	369 356	12,1%
- в прочих валютах	98 746	6,2%	113 846	5,7%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- в рублях	244 524	7,2%	413 864	5,3%
- в прочих валютах	11 820	2,8%	28 830	1,3%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	133 677	0,0%	122 869	0,0%
- в прочих валютах	28 921	0,0%	32 795	0,0%
Депозиты клиентов				
- в рублях	378 639	8,2%	359 001	7,6%
- в прочих валютах	48 653	2,0%	60 403	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	25 903	10,6%	29 544	10,5%
- в прочих валютах	11 727	5,5%	11 499	5,5%
Прочие заемные средства				
- в рублях	8 300	12,9%	8 149	12,9%
- в прочих валютах	-	-	1 453	4,5%

23 Управление капиталом

Норматив достаточности капитала Базель III

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, на основе информации, представленной руководству Группы:

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Базовый капитал 1-го уровня	(178 178)	(290 305)
Дополнительный капитал 1-го уровня	-	3 711
Капитал 1-го уровня	(178 178)	(286 594)
Капитал 2-го уровня	-	-
Всего капитал	(178 178)	(286 594)
Активы, взвешенные с учетом риска	неприменимо	неприменимо
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин. 4,5 %)	неприменимо	неприменимо
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин. 6,0 %)	неприменимо	неприменимо
Норматив общей достаточности капитала (мин. 8,0 %)	неприменимо	неприменимо

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, так как сумма капитала представляет собой отрицательную величину.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

11 декабря 2017 года Банк получил предписание ЦБ РФ о доформировании резервов, исполнение которого привело к невыполнению Группой значений ряда обязательных нормативов на 1 января и 1 апреля 2018 года (включая нормативы достаточности капитала), предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ № 180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», а также особых условий, предусмотренных договорными соглашениями Банка.

24 Обязательства кредитного и капитального характера

Финансовые гарантии

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

24 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам 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 договора, 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.

Договорные суммы внебалансовых обязательств по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 марта 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Сумма согласно договору		
Финансовые гарантии	47 976	55 734
Гарантии исполнения обязательств	27 094	39 330
Аккредитивы на импорт товаров	14 749	8 669
Всего	89 819	103 733

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 марта 2018 года сумма резерва по выпущенным финансовым гарантиям, гарантиям исполнения обязательств и аккредитивам на импорт товаров составила 11 383 миллиона рублей (31 декабря 2017: 8 784 миллиона рублей).

Анализ по срокам погашения и в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в примечании 22.

24 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с другими банками и прочими заемными средствами. Особые условия включают:

- *Общие условия в отношении деятельности*, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;
- *Ограничительные условия*, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на индивидуальные виды деятельности, ограничения на использование активов и некоторые виды сделок;
- *Финансовые условия*, такие как соблюдение определенного уровня ликвидности и достаточности капитала, ограничение размера определенных обязательств, ограничение риска по клиентам, соотношение прибыли до налогообложения к совокупным активам, суммы операций со связанными сторонами; и
- *Требования к отчетности*, обязывающие Группу представлять кредитору ее проаудированную консолидированную финансовую отчетность, а также некоторую дополнительную финансовую информацию и любые другие документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела существенных остатков задолженности по таким соглашениям.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года резерв по прочим условным обязательствам включает резерв под возможные убытки, связанные с оспариванием сделки с ценными бумагами, в сумме 4 453 миллиона рублей.

Условные налоговые обязательства

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

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Группа может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

Группа находится в активном взаимодействии с налоговыми органами Российской Федерации в отношении толкования налогового законодательства и его влияния на операции Группы. После недавних дискуссий с налоговыми органами, в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года создан резерв в сумме 1 500 миллионов рублей на покрытие возможных потерь.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	31 марта 2018 (неаудировано)		31 декабря 2017	
	Балансо- вая стои- мость	Средняя процент- ная ставка	Балансо- вая стои- мость	Средняя процент- ная ставка
Активы				
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	14 273	-	25 906	-
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11 007	7,2%	-	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 171	-	7 212	-
Обязательства				
Срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	241 839	7,7%	338 200	7,7%
Прочие заемные средства	7 682	13,3%	-	-

Обязательства Группы перед ЦБ РФ включают депозиты, предоставленные по ставке ниже рыночной, которая составила 0,5%. Эти депозиты оценены по амортизированной стоимости с учетом рыночной ставки привлечения 7,75%.

Обязательства Группы по прочим заемным средствам представляют собой депозит, предоставленный по ставке ниже рыночной, которая составила 0,5%. Эти депозиты оценены по амортизированной стоимости с учетом рыночной ставки привлечения 13,3%.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 (неаудировано)
Процентные доходы	19
Процентные расходы	(6 163)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, финансовые результаты по операциям со связанными сторонами составили:

	Материн- ская компания	Члены Совета Директоров и Правления	Компании, находящиеся под контролем акционеров, обладающих значительным влиянием	Всего
Процентные доходы	22	-	922	944
Процентные расходы	(37)	(2)	(116)	(155)
Комиссионные доходы	-	-	25	25
Комиссионные расходы	-	-	(143)	(143)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(54)	-	(54)
Прочие доходы	-	-	4	4
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	78	78

27 События после отчетной даты

5 апреля 2018 года Группа утратила контроль над дочерней компанией ПАО «Автовазбанк» в соответствии с приказом ЦБ РФ Банк России о возложении функции временной администрации по управлению ПАО «Автовазбанк» на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора.

В апреле - мае 2018 года Банк реализовал мероприятия по продаже проблемных активов на баланс ПАО «Автовазбанк». Общая сумма сделки составила 249 274 миллиона рублей.

В мае 2018 года Банк получил имущественный взнос от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в виде облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 113,4 миллиарда рублей.

29 мая 2018 года Российская Федерация стала владельцем 99,9% акций Банка на основании принятого Правительством России решения о переходе ПАО «Промсвязьбанк» под контроль государства в соответствии с Федеральным законом от 7 марта 2018 года №53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».