

АО “Банк Финсервис”

**Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за три месяца, закончившиеся
31 марта 2018 года**

Содержание

Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой отчетности	10
1. Введение	10
2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	14
4. Анализ финансовых рисков	26
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	33
6. Процентные доходы и процентные расходы	36
7. Комиссионные доходы	36
8. Комиссионные расходы	37
9. Чистый убыток по торговым операциям	37
10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	37
11. Прочие операционные доходы	38
12. Расходы на персонал	38
13. Прочие общехозяйственные и административные расходы	38
14. Расход по налогу на прибыль	39
15. Денежные и приравненные к ним средства	39
16. Активы, предназначенные для торговли	40
17. Инвестиционные ценные бумаги	41
18. Кредиты, выданные банкам	41
19. Кредиты, выданные клиентам	42
20. Счета и депозиты банков	43
21. Текущие счета и депозиты клиентов	43
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
23. Прочие обязательства	44
24. Акционерный капитал	44
25. Операции со связанными сторонами	44
26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	48

Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

	Примечания	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) пересмотренные данные*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	1 528 019	1 701 231
Прочие процентные доходы	6	640 917	102 517
Процентные расходы	6	(1 483 770)	(1 425 321)
Чистый процентный доход			
Комиссионные доходы	7	67 182	69 769
Комиссионные расходы	8	(37 981)	(35 776)
Чистый комиссионный доход		29 201	79 159
Чистый убыток по торговым операциям	9	(78 016)	914 059
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	43 596	(443 301)
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		134	101 480
Прочие операционные доходы (расходы)	11	2 777	2 140
Операционные доходы		682 858	984 724
Прочие резервы под обесценение		121 715	(227 813)
Расходы на персонал	12	(161 225)	(149 450)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	13	(103 704)	(92 123)
Прибыль до вычета налога на прибыль		539 644	515 338
Расход по налогу на прибыль	14	(107 911)	(103 067)
Прибыль за период		431 733	412 271

Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) пересмотренные данные*
Прибыль за период	431 733	412 271
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- Чистое изменение справедливой стоимости	373	(35 611)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(107)	(81 184)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>265</i>	<i>(116 795)</i>
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль	265	(116 795)
Общий совокупный доход за период	431 998	295 476

* Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2(i)).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2018 года и подписана от его имени:

Костина Е.А.
Заместитель Председателя Правления



Токарева С.В.
Главный бухгалтер

Сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года

	Примечания	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	15	25 213 119	21 977 746
Обязательные резервы в ЦБ РФ		783 710	712 532
Активы, предназначенные для торговли:			
- находящиеся в собственности Банка	16	21 049 333	13 838 917
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	16	20 134 234	17 535 482
Инвестиционные ценные бумаги:			
- находящиеся в собственности Банка	17	55 435	53 539
Кредиты, выданные банкам	18	27 169 503	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	19	22 215 545	22 850 774
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		171 124	172 573
Основные средства и нематериальные активы		157 180	140 465
Чистые инвестиции в лизинг		75 445	88 172
Отложенные налоговые активы		185 141	236 141
Прочие активы		477 718	410 744
Всего активов		117 687 487	114 406 808
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства, предназначенные для торговли	16	16 843	387
Счета и депозиты банков	20	21 332 718	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	21	75 657 866	77 629 454
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		66 691 357	68 287 854
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		8 966 509	9 341 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	15 189 861	15 230 027
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 047	34 104
Прочие обязательства	23	122 610	162 540
Всего обязательств		112 320 415	109 471 794
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	2 501 645	2 501 645
Эмиссионный доход		535 364	535 364
Резерв изменений справедливой стоимости		3 336	3 071
Нераспределенная прибыль		2 326 727	1 894 994
Всего капитала		5 367 072	4 935 074
Всего обязательств и собственного капитала		117 687 486	114 406 808

* Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2(i)).

Костина Е.А.
Заместитель Председателя Правления

Токарева С.В.
Главный бухгалтер

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

Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные) пересмотренные данные*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	2 132 453	1 562 922
Процентные расходы выплаченные	(1 432 038)	(1 510 882)
Комиссионные доходы полученные	67 182	114 935
Комиссионные расходы выплаченные	(37 981)	(35 776)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(90 551)	(42 793)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(20 244)	1 026 523
Поступления по прочим доходам	2 777	88 530
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(258 769)	(202 709)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(71 178)	(63 378)
Активы, предназначенные для торговли	(9 743 273)	(2 862 148)
Кредиты, выданные банкам	9 257 997	7 245 879
Кредиты, выданные клиентам	932 363	(3 333 276)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(75 445)	-
Прочие активы	(60 402)	(23 542)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	4 964 319	(1 861 612)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 995 237)	2 474 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	(138 773)	4 007 794
Прочие обязательства	(54 917)	294 620
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	3 378 283	6 880 039
Налог на прибыль уплаченный	(106 462)	(48 442)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	3 271 821	6 831 597

Сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретения инвестиционных ценных бумаг	-	(782 055)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	2 055 636
Приобретения основных средств	(36 448)	(43 523)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	(36 448)	1 230 058

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Взносы в акционерный капитал	-	500 000
Поступление субординированных займов	-	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	-	500 000

Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств

3 235 373 8 561 655

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств

46 471 (675 954)

Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под убытки) по состоянию на начало периода 15 21 977 746 21 397 484

Денежные и приравненные к ним средства (до вычета резерва под убытки) по состоянию на конец периода 15 25 213 119 29 283 185

* Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2(i)).

Костина Е.А.

Заместитель Председателя Правления



Токарева С.В.

Главный бухгалтер

	Акционерный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 001 645	535 364	174 563	1 591 722	4 303 294
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	412 271	412 271
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):					
- Чистое изменение справедливой стоимости (неаудированные данные)	-	-	(35 611)	-	(35 611)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(81 184)	-	(81 184)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(116 795)</i>	<i>-</i>	<i>(116 795)</i>
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(116 795)	-	(116 765)
Общий совокупный доход за период	-	-	(116 795)	412 271	295 506
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Дополнительный взнос в капитал за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме тыс. рублей (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	5 501 645	535 364	(116 795)	2 003 993	5 098 770

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


	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*					
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)	2 501 645	535 364	3 071	2 021 500	5 061 580
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	(126 506)	(126 506)
Всего совокупного дохода	2 501 645	535 364	3 071	1 894 994	4 935 074
Прибыль за 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)				431 733	431 733
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	373	-	372
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	(107)	-	(107)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	-	-	265	-	265
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	265	431 733	431 998
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)					
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Взнос в уставный капитал (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2 501 645	535 364	3 336	2 326 727	5 367 072

* Группа впервые применила МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2(i)).



Костина Е.А.

Заместитель Председателя Правления

Токарева С.В.

Главный бухгалтер

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

1. Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество “Банк Финсервис” (далее – “Банк”) было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью в 2001 году, реорганизовано в 2008 году в открытое акционерное общество. 28 января 2015 года наименование ОАО “Банк Финсервис” было изменено на Акционерное общество “Банк Финсервис” (АО “Банк Финсервис”). Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк имеет следующие лицензии: на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады, на осуществление брокерской деятельности, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление депозитарной деятельности. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации (далее – “РФ”).

Банк зарегистрирован по адресу 121151, Российская Федерация, город Москва, наб. Тараса Шевченко, дом 23А.

Банк имеет 12 кредитно-кассовых офисов, 4 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Доля (%)	Доля (%)
Ботвинкин Михаил Юрьевич	24,00	9,50
ООО “Севинвест”	15,80	19,75
Митюшов Алексей Александрович	15,80	19,75
Карташян Владимир Эдуардович	15,80	19,75
Коноваленко Наталия Петровна	11,60	14,50
Копырин Димитрий Константинович	9,20	7,00
ООО “Оверпас-Инвест”	7,80	9,75
Всего	100,00	100,00

Никто из указанных выше акционеров не обладает конечным контролем над Банком.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих место в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(с)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 марта 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа решила продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

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

Обесценение финансовых активов

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

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с

информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Группы и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(с)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости не может быть осуществлен, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(b) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей, за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(с) Финансовые активы и финансовые обязательства

1. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этих случаях дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переводятся в состав нераспределенной прибыли.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»),

Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

В портфеле Группы есть кредиты, выданные по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в разделе (с)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки. Кроме того, рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если договором предусмотрено право заемщика на погашение кредита по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций не считается модификацией условий. Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит оценку на предмет того, является ли модификация условий значительной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. раздел (с)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел (а)).

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра

условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (см. раздел (с)(iv)) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv. Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика, проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. раздел (с)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы) Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств

использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения,

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части кредита:* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части кредита. Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой стоимостью востребованной части кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств, достаточные, чтобы погасить суммы задолженности, подлежащие списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой Группы по возмещению причитающихся сумм.

- v. Классификация по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны суммы финансовых активов или финансовых обязательств в разбивке по классам, классифицированных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в Примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(d) Кредиты, выданные клиентам

Статья «кредиты, выданные клиентам» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел с(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

(e) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел с(i)); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел с(i)).

(f) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки (см. раздел (с)(iv)).

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки (см. раздел (с)(iv)).

Обязательства, являющиеся следствием выпуска договоров финансовой гарантии и договоров по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(g) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «инвестиции, удерживаемые до погашения» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги»;

- Активы, предназначенные для торговли, представлены отдельно от статьи «финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период»;

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 374 399	-
Активы, предназначенные для торговли	-	31 374 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 539	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	53 539
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	387	-
Обязательства, предназначенные для торговли	-	387

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «прочие процентные доходы»;
- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая дебиторскую задолженность по аренде), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, и убытки от обесценения прочих активов представлены отдельно;
- Чистый доход по торговым операциям представлен отдельно от чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	1 569 732	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	1 569 732
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 335	-
Чистый по торговым операциям	-	4 335
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	101 480	-
Чистая прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами	-	101 480

(h) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании X.

Кредитный риск

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(c)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа осуществляет проверку на предмет эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(с)(iii).

Если условия финансового актива модифицируются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(с)(iv)) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковантов);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 марта 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Российской Федерации за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года и 2019 года.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают из статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустившим дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль,

в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося предметом залога по финансовому активу. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатели LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску	Сравнительная информация из внешних источников		
	Показатель PD	Показатель LGD	
Кредиты, выданные банкам	26 822 517	0.2%	80%
Средства, размещенные по сделкам РЕПО	352 914	0,2%	10%

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют собой счет резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. рублей	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	5 929
Остаток на 31 марта 2018 года	5 929

тыс. рублей	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты*	
Остаток на 1 января 2018 года	739 715
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	7 824
Остаток на 31 марта 2018 года	747 539

* - Величина оценочного резерва под убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

тыс. рублей	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	
Остаток на 1 января 2018 года	1 931 478
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(136 452)
Остаток на 31 марта 2018 года	1 795 026

тыс. рублей	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на 1 января 2018 года	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 940
Остаток на 31 марта 2018 года	1 940

Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	При- меча- ние	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	21 977 746	21 977 746
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	17 535 482	17 535 482
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	16	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	13 838 917	13 838 917
Кредиты, выданные банкам	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	36 389 783	36 389 783
Кредиты, выданные клиентам	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	22 850 774	22 850 774
Инвестиционные ценные бумаги — долговые	16	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 539	53 539
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	477 718	477 718
Всего финансовых активов				113 123 959	113 123 959

тыс. рублей	При- мечание	Исходная классификация в согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	19	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	16 415 282	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	20	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	75 657 866	75 657 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15 189 861	15 189 861
Субординированные обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 893 769	2 893 769
Всего финансовых обязательств				110 156 778	110 156 778

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные и приравненные к ним средства:				
Входящий остаток	25 213 119			
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				25 213 119
Кредиты, выданные банкам:				
Входящий остаток	36 389 783			
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				36 389 783
Кредиты, выданные клиентам:				
Входящий остаток	23 008 907			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	
Изменение основы оценки			(158 133)	
Исходящий остаток				22 850 774
Прочие активы	583 317	-	-	583 317
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	85 195 126	-	(158 133)	85 036 993
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	53 539			
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(53 539)	-	

тыс. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Исходящий остаток				-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	53 539
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Активы, предназначенные для торговли, не переданные в залог	13 838 917	-	-	13 838 917
Активы, предназначенные для торговли, переданные в залог	17 535 482	-	-	17 535 482
Исходящий остаток				31 374 399
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 374 399	-	-	31 374 399
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Счета и депозиты банков	16 415 282	-	-	16 415 282
Текущие счета и депозиты клиентов	75 657 866	-	-	75 657 866
Исходящий остаток				92 073 148
Субординированные обязательства	2 893 769	-	-	2 893 769
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	94 966 917	-	-	94 966 917
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>				
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
Входящий остаток	15 189 861			
В категорию оценки по амортизированной стоимости		(15 189 861)		
Исходящий остаток				-
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 189 861	(15 189 861)	-	-

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	1 773 346	-	158 133	1 931 479

тыс. рублей	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы		
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки
			1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	1 773 346	-	158 133
			1 931 479

6. Процентные доходы и процентные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	2 168 936	1 672 249
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:	1 524 509	1 569 732
Кредиты, выданные клиентам	770 449	661 970
Кредиты, выданным банкам	752 815	884 722
Инвестиционные ценные бумаги	1 245	23 040
Прочие процентные доходы	644 428	102 517
Процентные расходы	(1 483 770)	(1 425 321)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 008 958)	(1 170 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(262 096)	(204 578)
Счета и депозиты банков	(212 716)	(50 519)

7. Комиссионные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссии по выданным банковским гарантиям	12 491	26 298
Расчетное и кассовое обслуживание	28 519	10 305
Комиссия по операциям оплаты пластиковыми картами	16 434	18 651
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	6 698	5 213
Комиссии по валютным операциям	2 995	2 955
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	45	5 650
Прочие	-	724
	67 182	69 796

8. Комиссионные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссии по операциям на бирже	(10 039)	(9 456)
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(17 409)	(16 398)
Комиссии за услуги платежных и расчетных систем	(7 209)	(6 790)
Расчетное и кассовое обслуживание	(2 739)	(2 580)
Прочие	(585)	(551)
	<u>(37 981)</u>	<u>(35 776)</u>

9. Чистый убыток по торговым операциям

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)
Производные финансовые инструменты	(51 171)	907 593
Долговые финансовые инструменты	(26 845)	5 888
	<u>78 016</u>	<u>913 481</u>

10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
	тыс. рублей (неаудированные данные)	тыс. рублей (неаудированные данные)
Финансовый результат от переоценки валютных остатков	47 382	(522 102)
Финансовый результат по конверсионным операциям	(3 786)	108 801
	<u>43 596</u>	<u>(443 301)</u>

11. Прочие операционные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочие операционные доходы	2 777	2 140
	2 777	2 140

12. Расходы на персонал

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	(123 753)	(115 300)
Налоги и отчисления по заработной плате	(37 472)	(34 150)
	(161 225)	(149 450)

13. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расходы по операционной аренде	(25 807)	(23 823)
Услуги связи, информационных и телекоммуникационных систем	(14 951)	(12 802)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(11 942)	(13 091)
Амортизация	(19 732)	(22 366)
Расходы на ИТ услуги	(6 814)	(4 755)
Расходы по страхованию	(1 187)	(968)
Расходы по охране	(4 800)	(4 970)
Транспортные расходы	(3 677)	(3 126)
Реклама и маркетинг	(5 251)	(2 027)
Коммунальные расходы	(1 501)	(1 411)
Расходы по изготовлению банковских карт	(1 120)	(908)
Прочие расходы, связанные с основными средствами	(4 006)	(1 496)
Прочие	(2 916)	(380)
	(103 704)	(92 123)

14. Расход по налогу на прибыль

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	56 609	113 177
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	51 302	(10 110)
	107 911	103 067

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

15. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Касса	819 526	760 696
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	3 540 802	3 856 425
Срочный депозит в ЦБ РФ	20 011 885	15 702 594
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	145	24
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	478 820	658 129
- с кредитным рейтингом ниже B+	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	159 764	59 531
Всего счетов типа "Ностро" в прочих банках	638 729	717 685
Расчеты с российскими фондовыми биржами	202 178	940 346
Всего денежных и приравненным к ним средств	25 213 120	21 977 746

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

16. Активы, предназначенные для торговли

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
АКТИВЫ		
Не обремененные		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Банка России	15 249 543	4 848 561
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	778 572	5 117 457
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	595 082	252 497
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	906 575	383 832
- с кредитным рейтингом от B+ до B	430 394	419 065
Всего корпоративных облигаций, выпущенных в рублях	1 932 051	1 055 394
Корпоративные еврооблигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	649 390	270 067
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 258 278	2 346 049
- с кредитным рейтингом ниже B+	178 397	184 798
Всего корпоративных еврооблигаций	3 086 065	2 800 914
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	3 090	16 576
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	13	15
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка		
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации Банка России	15 091 927	15 413 578
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	5 042 307	2 121 904
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	20 134 234	17 535 482
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 843	(387)
	16 843	(387)

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

17. Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Не обремененные		
Корпоративные облигации, выраженные в рублях		
- с кредитным рейтингом от В+	55 435	53 539
Всего корпоративных облигаций, выраженных в рублях	55 435	53 539
Всего инвестиционных ценных бумаг	55 435	53 539

Оценки, приведенные в таблице выше, основаны на рейтингах Standard and Poor's, при наличии таковых, в других случаях используются значения, эквивалентные рейтингам Fitch или Moody's.

Инвестиционные ценные бумаги, не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

18. Кредиты, выданные банкам

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Межбанковские кредиты		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	352 809	-
- с кредитным рейтингом ниже В+	105	105
Всего межбанковских кредитов	352 914	105
Средства, размещенные по сделкам "РЕПО"		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	26 822 517	36 389 678
Всего средств, размещенных по сделкам "РЕПО"	26 822 517	36 389 678
Всего кредитов, выданных банкам	26 822 517	36 389 783

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав кредитов, выданных банкам, входят сделки "обратного РЕПО" в сумме тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 32 16 480 тыс. рублей (31 марта 2017 года: сделки "обратного РЕПО" в сумме 36 389 678 тыс. рублей, которые обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 41 812 713 тыс. рублей).

19. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	11 619 588	13 423 829
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 338 534	8 911 831
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 958 121	22 335 660
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2 458 108	1 896 110
Ипотечные кредиты	1 301 619	1 249 281
Кредиты на покупку автомобилей	3 311	4 743
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам	9 951	36 174
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3 799 989	3 186 308
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	24 758 110	25 521 968
Резерв под обесценение	(2 542 565)	(2 513 061)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22 215 545	23 008 907

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

(неаудированные данные) тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 931 478	739 715	2 671 193
Чистое создание резерва под обесценение	(136 439)	7 824	(128 615)
Списания	(13)	-	(13)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 795 026	747 539	2 542 565

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

(неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 445 285	839 140	2 284 425
Чистое создание резерва под обесценение	265 124	(28 691)	239 203
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 710 409	810 449	2 520 858

20. Счета и депозиты банков

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Обязательства по сделкам "РЕПО"	21 331 658	16 413 757
Счета типа "Лоро"	1 060	1 525
Всего счетов и депозитов банков	21 332 718	16 415 282

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	2 631 906	3 622 570
- Розничные клиенты	6 005 614	2 459 616
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	57 791 975	61 771 515
- Розничные клиенты	6 334 603	6 881 984
Субординированные займы	2 893 768	2 893 769
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	75 657 866	77 629 454

По состоянию на 31 марта 2018 на балансе Банка отсутствуют депозиты клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Выпущенные векселя	7 139 420	6 999 795
Сберегательные сертификаты	8 050 441	8 230 232
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	15 189 861	15 230 027

23. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей пересмотренные данные*
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения персоналу	55 056	66 091
Задолженность по налогу на прибыль	19 161	32 351
Резерв под выданные гарантии	1 185	23 869
Прочие нефинансовые обязательства	12 367	15 327
Всего прочих нефинансовых обязательств	87 768	137 638
Кредиторская задолженность	34 841	59 006
Всего прочих финансовых обязательств	34 841	59 006
Всего прочих обязательств	122 610	196 644

24. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка по состоянию на 31 марта 2018 года состоит из 2 500 000 тысяч обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 2 500 000 тысяч обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

25. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 июня 2018 года краткосрочные вознаграждения и дивиденды членам Правления и Совета Директоров, не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

	31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Средние эффективные процентные ставки, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки, %
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):				
- в российских рублях	67 548	10.2%	67 026	10.1%
Резерв под обесценение	(2 873)		(857)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- в российских рублях	1 740 495	7.9%	1 303 028	7.9%
- в долларах США	508 895	1.1%	492 439	1.4%
- в евро	89 683	0.3%	52 646	0.3%
Выпущенные векселя				
- в российских рублях	53 312	5%	67	5.0%
Выпущенные сберегательные сертификаты				
- в российских рублях	1 289 714	8.2%	1 289 714	8.2%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 122	1 614
Процентный расход	(79 944)	(58 142)
Резерв под обесценение	(248)	(194)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего тыс. рублей
(неаудированные данные)	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	2 407 943	9.5%	2 407 943
Резерв под обесценение	-	-	(37 444)	-	(37 444)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 901 166	5.8%	8 878 283	5.9%	10 779 449
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 155 643	11.3%	1 000 000	9,0%	2 155 643
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	343 232	8.7%	944 820	7.7%	1 288 052
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-		111 363		111 393
Процентные расходы	(65 039)		(160 943)		(226 981)
Комиссионные доходы	28		10 995		11 023
Резерв под обесценение	-		-	-	-
Статьи, не признанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	-		3 966 126		3 966 126
Гарантии	-		69 000		69 000

По состоянию на 31 декабря 2017 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года

	Акционеры Банка		Предприятия, находящиеся под контролем акционеров Банка		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о финансовом положении АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):					
- в российских рублях	-	-	4 360 520	9,7%	4 360 520
Резерв под обесценение	-		(58 771)		(58 771)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	1 888 355	6,7%	7 527 183	6,6%	9 415 538
- в долларах США	-	-	634	-	634
- в евро	-	-	578 948	0,3%	578 948
Субординированные займы					
- в российских рублях	1 155 643	11,3%	1 000 000	9,0%	2 155 643
Выпущенные векселя					
- в российских рублях	301 880	9,4%	958 155	8,0%	1 260 035
Промежуточный консолидированный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)					
Процентные доходы	-		505 693		505 693
Процентные расходы	(286 682)		(923 497)		(923 497)
Комиссионные доходы	-		36 250		36 250
Резерв под обесценение	-		11 157		11 157
Статьи, не признанные в промежуточном консолидированном сокращенном отчете о финансовом положении					
Неиспользованные кредитные линии	-		2 014 438		2 014 438
Гарантии	-		69 000		69 000

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

26. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;

- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

При оценке ценных бумаг по справедливой стоимости, в качестве справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов, информацию о которой Банк получает путем использования средств автоматизации.

В рамках системы внутреннего контроля Отделом оформления и учета операций на финансовых рынках осуществляется текущий (ежедневный контроль) соответствия остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета, ценам, сложившимся у организатора торговли. Последующий контроль проводится Главным бухгалтером Банка при составлении отчетности и службой внутреннего контроля в рамках тематических проверок.

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

(неаудированные данные) тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, предназначенные для торговли:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	40 884 471	296 006	-	41 180 477
- Долевые инструменты	3 090	-	-	3 090
- Производные активы	-	13	-	13
- Производные обязательства	-	16 843	-	16 843
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	55 435	-	55 435
	40 881 381	368 297	-	41 253 918

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы, предназначенные для торговли:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	30 671 067	686 741	-	31 357 808
- Долевые инструменты	16 576	-	-	16 576
- Производные активы	-	15	-	15
- Производные обязательства	-	(387)	-	(387)
Инвестиционные ценные бумаги:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	53 539	-	53 539
	30 687 643	739 908	-	31 427 551

На основании проведенной оценки, руководство полагает, что предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк рассматривает процентные ставки по срочным депозитам клиентов и по выпущенным долговым ценным бумагам в качестве рыночных и, следовательно, считает, что справедливая стоимость этих финансовых инструментов соответствует их балансовой стоимости.

Костина Е.А.

Заместитель Председателя Правления



Токарева С.В.

Главный бухгалтер