



**Публичное акционерное общество
«Акционерный коммерческий банк
содействия коммерции и бизнесу»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основные принципы учетной политики	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	10
6	Новые учетные положения	16
7	Кредиты и авансы клиентам	17
8	Субординированный долг	20
9	Дивиденды	21
10	Сегментный анализ	22
11	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	27
12	Раскрытие информации о справедливой стоимости	28

	Прим.	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		9 463 487	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 333 086	1 453 374
Торговые ценные бумаги		-	20 769 039
Средства в других банках		3 304 844	3 225 396
Долговые ценные бумаги		23 804 600	-
Долевые ценные бумаги		1 322	-
Кредиты и авансы клиентам	7	73 830 013	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		243 095	3 215 618
Инвестиционная собственность		2 243 941	2 243 941
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		29 208	69 016
Отложенный налоговый актив		4 295 121	1 119 863
Нематериальные активы		901 886	921 153
Основные средства		3 847 924	3 868 084
Прочие финансовые активы		487 707	479 979
Прочие активы		2 442 565	1 743 336
ИТОГО АКТИВЫ		126 228 799	138 348 511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		771 982	3 599 035
Средства клиентов		104 653 614	111 210 675
Выпущенные векселя		208 075	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		6 884 654	6 671 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 039	40 117
Отложенное налоговое обязательство		237 936	389 729
Прочие финансовые обязательства		1 059 699	999 382
Прочие обязательства		431 994	420 064
Субординированный долг	8	810 144	4 459 233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		115 073 137	127 998 090
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход		3 904 448	3 904 448
Бессрочный субординированный долг	8	11 540 000	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	792
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 992	-
Резерв по переоценке основных средств		835 693	835 693
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		387 442	236 830
Нераспределенная прибыль		(7 960 417)	2 836 710
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		11 149 939	10 236 254
Неконтролирующая доля участия		5 723	114 167
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 155 662	10 350 421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		126 228 799	138 348 511

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 30 мая 2018 года.

Иванов Д.Л.
Заместитель Председателя Правления

Морозов С.В.
Главный бухгалтер



ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
Процентные доходы		3 581 741	5 041 830
Процентные расходы		(2 024 887)	(2 812 815)
Чистые процентные доходы		1 556 854	2 229 015
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	7	(5 748 128)	(1 285 561)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(4 191 274)	943 454
Комиссионные доходы		426 256	466 716
Комиссионные расходы		(100 224)	(99 163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	2 591
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг		-	93 479
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(23 679)	(35 714)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		59 761	98 219
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		21 266	(4 056)
Обесценение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 343)	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	7	27 750	24 628
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		157 399	(4 100)
Резерв по обязательствам кредитного характера		13 540	-
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(463 662)
Прочие операционные доходы		395 863	175 084
Административные и прочие операционные расходы		(1 886 785)	(1 522 976)
Убыток до налогообложения		(5 101 470)	(325 500)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		1 462 018	(111 094)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 639 452)	(436 594)
Убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(3 637 197)	(436 594)
- неконтролирующую долю участия		(2 255)	-

Примечания на страницах с 7 по 31 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 639 452)	(436 594)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 218	-
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(56)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(5 044)	12
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6)	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за период		20 200	(44)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 619 252)	(436 638)
Совокупный убыток, приходящийся на:			
- акционеров Банка		(3 616 997)	(436 638)
- неконтролирующую долю участия		(2 255)	-

ПАО «СКБ-банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

Прим.	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка									Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	Нераспределенная прибыль	Итого		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
Остаток на 1 января 2017	2 421 781	3 904 448	-	642	-	846 581	-	4 322 336	11 495 788	-	11 495 788
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	-	(436 594)	(436 594)	-	(436 594)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	-	(44)	-	-	-	(436 594)	(436 638)	-	(436 638)
Остаток на 31 марта 2017 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	-	598	-	846 581	-	3 885 742	11 059 150	-	11 059 150
Остаток на 31 декабря 2017	2 421 781	3 904 448	-	792	-	835 693	236 830	2 836 710	10 236 254	114 167	10 350 421
Влияние первого применения МСФО(IFRS)9	-	-	-	(792)	792	-	-	(7 071 138)	(7 071 138)	-	(7 071 138)
Скорректированный остаток на 1 января 2018	2 421 781	3 904 448	-	-	792	835 693	236 830	(4 234 428)	3 165 116	114 167	3 279 283
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	-	-	-	(3 637 197)	(3 637 197)	(2 255)	(3 639 452)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	20 200	-	-	-	20 200	-	20 200
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период	-	-	-	-	20 200	-	-	(3 637 197)	(3 616 997)	(2 255)	(3 619 252)
Бессрочный субординированный долг	-	-	11 540 000	-	-	-	-	-	11 540 000	-	11 540 000
Проценты по субординированному долгу без установления срока ввозрата	-	-	-	-	-	-	-	(88 792)	(88 792)	-	(88 792)
Приобретение дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	150 612	-	150 612	-	150 612
Выбытие неконтролирующей доли участия в дочерней организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106 189)	(106 189)
Остаток на 31 марта 2018 (неаудированные данные)	2 421 781	3 904 448	11 540 000	-	20 992	835 693	387 442	(7 960 417)	11 149 939	5 723	11 155 662

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 358 345	5 292 268
Проценты уплаченные		(1 744 533)	(2 342 993)
Комиссии полученные		438 265	462 907
Комиссии уплаченные		(90 508)	(91 093)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(200 662)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(26 760)	(30 514)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		59 761	98 219
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	7	38 503	58 508
Прочие полученные операционные доходы		398 975	177 630
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 632 263)	(1 527 537)
Уплаченный налог на прибыль		(39 732)	(35 104)
Денежные потоки, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(239 947)	1 861 629
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		120 288	(185 742)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам		-	(5 398 021)
Чистый (прирост)/снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		(604 742)	4 233 476
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(85 217)	10 848 719
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		694 927	312 244
Чистое снижение по прочим финансовым активам		7 554	119 111
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		363 855	(116 055)
Чистое снижение по средствам других банков		(2 818 312)	(4 598 294)
Чистое снижение по средствам клиентов		(6 640 694)	(5 725 892)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям		(3 524)	51 602
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 216	157 137
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(9 204 596)	1 559 914
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 428 841)	-
Поступления от выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 901 349	-
Приобретение основных средств		(365 531)	(97 451)
Выручка от выбытия основных средств		403	365
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	1 820
Приобретение нематериальных активов		229 272	(88 757)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		336 652	(184 023)

ПАО «СКБ-банк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(продолжение)**

	Прим.	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2018	3 месяца, закончив- шихся 31 марта 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	9	(3)	(6)
Уплаченные проценты по субординированному долгу без установления срока возврата		(76 957)	-
Получение субординированного долга	8	9 000 000	-
Погашение субординированного долга	8	(1 093 147)	-
Гашение займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(681 566)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		7 829 893	(681 572)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		22 267	(441 858)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(1 015 784)	252 461
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		10 479 271	9 846 148
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода		9 463 487	10 098 609

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 93.77%). По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец») контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 95.17%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела 8 филиалов, 67 дополнительных офисов и 137 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2017: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 140 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составляла 4 067 человек (31 декабря 2017: 4 200 человек).

1 Введение (продолжение)

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

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	100	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	95	76	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	60	Россия

В марте 2018 года АО Группа Синара в целях увеличения чистых активов Группы безвозмездно передала в имущество Банка акции, эмитированные ПАО «Каменское». В результате чего Группа довела свою долю владения до 95% уставного капитала ПАО «Каменское».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие с 1 января 2018 года. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы описаны в Примечании 5.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 9. Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка	Прочее	
				Ожидаемые кредитные убытки			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 479 271	-	-	-	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 453 374	-	-	-	1 453 374
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	20 769 039	(20 769 039)	-	-	-
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 240 984	-	(87 116)	16 153 868
Долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 528 055	(2 922)	-	4 525 133
Итого долговые ценные бумаги			-	20 769 039	(2 922)	(87 116)	20 679 001
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 290	(1 290)	-	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 225 396	-	-	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	88 759 151	-	(8 410 935)	(283 173)	80 065 043
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 290	-	-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	3 215 618	(3 215 618)	-	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 420 317	-	-	2 420 317
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	795 301	-	-	795 301
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо			3 215 618	-	-	-	3 215 618
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	479 979	-	-	-	479 979
Итого финансовые активы			128 383 118	-	(8 413 857)	(370 289)	119 598 972

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

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
(в тысячах российских рублей)					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
Финансовые обязательства							
Резервы	-	-	-	-	(27 384)	-	(27 384)

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года.

(c) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги.

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Инвестиции в долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. После оценки бизнес-модели в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а часть – в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

(d) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги:

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

(e) Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года.

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	(16 441 612)	(8 410 935)	(24 852 547)
Долговые ценные бумаги	-	(2 922)	(2 922)
Прочие активы	(265 459)	-	(265 459)
Обязательства кредитного характера	-	(40 924)	(40 924)
Итого	(16 707 071)	(8 454 781)	(25 161 852)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

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

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

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Потребительские кредиты	65 248 009	67 248 207
Корпоративные кредиты	33 401 871	33 628 382
Ипотечные кредиты	2 941 211	2 446 425
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 041 597	1 351 538
Кредитные карты и кредитные линии	480 080	526 211
Договоры обратного репо	271 814	-
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	103 384 582	105 200 763
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(29 554 569)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	73 830 013	88 759 151

По состоянию на 31 марта 2018 года портфель кредитов на общую сумму 25 109 637 тысяч рублей (31 декабря 2017: 26 443 380 тысяч рублей) передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и АО «Газэнергобанк».

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 41 995 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 86 947 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 31 242 тысячи рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 53 067 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 28 336 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: 11 521 тысяча рублей), получив прибыль 27 750 тысяч рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017: прибыль 24 628 тысяч рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>						
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	4 410 622	850 282	32 154	2 147	10 941	5 306 146
Переводы в Стадию 1	15 741	-	764	93	104	16 702
Переводы в Стадию 2	(553 498)	-	(449)	(177)	(423)	(554 547)
Переводы в Стадию 3	(790 915)	-	(88)	(189)	(157)	(791 349)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(41 321)	289 629	12 436	(134)	(3 356)	257 254
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	3 040 629	1 139 911	44 817	1 740	7 109	4 234 206
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 810 097	-	7 264	5 425	1 834	2 824 620
Переводы в Стадию 1	(53 312)	-	(1 860)	(1 535)	(481)	(57 188)
Переводы в Стадию 2	3 978 129	-	8 530	1 886	2 180	3 990 725
Переводы в Стадию 3	(2 675 397)	-	(2 896)	(2 932)	(1 007)	(2 682 232)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(7 986)	-	(288)	(218)	(70)	(8 562)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	4 051 531	-	10 752	2 626	2 456	4 067 365
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	15 358 921	195 217	194 745	765 725	207 173	16 721 781
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2 063)	-	-	-	(73)	(2 136)
Переводы в Стадию 3	7 621 494	9 157	24 013	50 548	24 544	7 729 756
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(2 855 753)	(5 903)	(28 061)	(79 037)	(41 079)	(3 009 833)
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(23 089)	-	(1 111)	(4 704)	(132)	(29 036)
Средства, списанные как безнадежные	(26 211)	-	-	(131 329)	-	(157 540)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2018 года	20 073 305	198 471	189 586	601 203	190 433	21 252 998
Итого на 1 января 2018	22 579 640	1 045 499	234 163	773 297	219 948	24 852 547
Итого на 31 марта 2018	27 165 465	1 338 382	245 155	605 569	199 998	29 554 569

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017	15 113 418	763 407	54 371	974 381	368 844	17 274 421
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение года	1 136 033	153 600	10 700	(123 928)	(1 181)	1 175 224
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(50 598)	-	(525)	(1 646)	(298)	(53 067)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(17 011)	-	-	(15)	(343)	(17 369)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 (неаудированные данные)	16 181 842	917 007	64 546	848 792	367 022	18 379 209

8 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 марта 2018 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерная компания с ограниченной ответственностью «ТМК СТИЛ ХОЛДИНГ ЛТД»	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	Российский рубль	6.00
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 144	29.09.2009		Российский рубль	6.50
Итого субординированный долг	12 350 144				

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа учитывает субординированный долг без установления срока возврата как долевого инструмент в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы отказаться от выплаты основного долга и (или) процентов в соответствии с условиями договора.

ЦБ РФ одобрил включение субординированного долга без установления срока возврата в расчет регуляторного капитала Банка.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009		Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9.4246
Итого субординированный долг	4 459 233				

8 Субординированный долг (продолжение)

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 12.

9 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать.

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018		3 месяца, закончившихся 31 марта 2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	2 963	880	2 979	880
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(3)	-	(6)	-
Дивиденды к выплате на 31 марта	2 960	880	2 973	880

10 Сегментный анализ

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в оценке ценных бумаг;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS)9;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений, за квартальные периоды, закончившиеся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017
<i>Доходы:</i>		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	2 583 059	3 145 192
- По корпоративным кредитам	908 166	1 263 023
- По ценным бумагам	616 595	610 080
- По средствам в других банках	41 203	113 295
Итого процентные доходы	4 149 023	5 131 590
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	225 027	206 732
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	174 937	137 896
- По операциям с иностранной валютой	46 094	55 356
- По пластиковым картам	52 862	64 066
- По гарантиям и аккредитивам	361	1 188
- Прочие	18 920	13 810
Итого непроцентные доходы	518 201	479 048
Итого доходов по управленческой отчетности	4 667 224	5 610 638
<i>Расходы:</i>		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(1 448 040)	(2 101 443)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(159 697)	(283 614)
- По субординированным займам	(163 457)	(126 412)
- По остаткам на расчетных счетах	(38 967)	(58 489)
- По средствам других банков	(52 464)	(31 719)
- По займу от ГК "АСВ"	(23 362)	(24 700)
- По долговому финансированию	(4 656)	(2 366)
Итого процентные расходы	(1 890 643)	(2 628 743)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(90 074)	(92 193)
- Расходы по лидогенерации	(6 558)	(9 149)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(5 276)	(6 150)
- Биржевые комиссии	(2 918)	(2 172)
- Оплата договоров кредитных агентов	(221)	(43)
Итого непроцентные расходы	(105 047)	(109 707)
Резервы	(935 461)	(1 382 224)
Административные и прочие операционные расходы	(1 406 763)	(1 419 838)
Итого расходов по управленческой отчетности	(4 337 914)	(5 540 512)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	329 310	70 126
	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	155 317 639	156 720 818
Вложения в основные средства и нематериальные активы	9 766 318	10 436 509
Прочие активы	10 902 235	9 966 647
Итого активов по управленческой отчетности	175 986 192	177 123 974
Итого обязательств по управленческой отчетности	139 229 450	140 565 414

10 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	4 149 023	518 201	(1 890 643)	(935 461)	(105 047)	(1 406 763)	329 310
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(868 425)	-	(213 067)	-	-	1 389	(1 080 103)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(4 586 737)	-	-	(4 586 737)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(10 931)	(81 742)	(92 661)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	216 896	216 896
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	11 945	440 366	(14 480)	2 802	(841)	(372 455)	67 337
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	212 448	80 947	(9 134)	(57 793)	26 518	(252 986)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(148 918)	88 792	-	-	-	(60 126)
Прочие корректировки	76 750	15 266	13 645	-	(9 923)	8 876	104 614
Итого по МСФО	3 581 741	905 874	(2 024 887)	(5 577 189)	(100 224)	(1 886 785)	(5 101 470)

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	5 131 590	479 048	(2 628 743)	(1 382 224)	(109 707)	(1 419 838)	70 126
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	25 494	-	(197 035)	-	-	-	(171 541)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	101 027	-	-	-	-	101 027
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	84 641	-	-	84 641
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	21	-	-	(13 303)	25 558	12 276
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	3 300	3 300
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(3 859)	30 902	10 767	(7 993)	983	(12 818)	17 982
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(137 948)	204 706	2 196	15 915	22 864	(107 733)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(1 236)	(46 882)	-	-	-	-	(48 118)
Прочие корректировки	27 789	52 125	-	-	-	(11 445)	68 469
Итого по МСФО	5 041 830	820 947	(2 812 815)	(1 289 661)	(99 163)	(1 986 638)	(325 500)

10 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Итого активов по управленческой отчетности	175 986 192	177 123 974
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности (см. пункт v)	(808 054)	(1 572 566)
Разница в сумме резервов под обесценение (см. пункт iii)	(6 994 759)	5 363 465
Разница в классификации резервов (x)	(22 796 760)	(22 002 210)
Переоценка ценных бумаг (см. пункт ii)	(32 706)	(85 361)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 176 783)	(3 076 305)
Отложенный налоговый актив (см. пункт viii)	4 295 121	1 119 863
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 406 837)	(2 478 868)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i)	(2 400 414)	(1 637 391)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(86 003)	(86 828)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 454 770)	(14 384 821)
Прочие корректировки	104 572	65 559
Итого активов по МСФО	126 228 799	138 348 511

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Итого обязательств по управленческой отчетности	139 229 450	140 565 414
Отложенное налоговое обязательство (см. пункт viii)	54 596	48 762
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 341 625	764 404
События после отчетной даты (см. пункт iv)	254 926	290 306
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 693 029)	(11 906 096)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	(11 540 000)	-
Различия в первоначальной группировке обязательств	(2 587 288)	(1 757 190)
Прочие корректировки	12 857	(7 510)
Итого обязательств по МСФО	115 073 137	127 998 090

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

11 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3 198 651	1 692 284
Обязательства по кредитным картам	1 166 300	1 201 938
Гарантии	2 070 787	497 607
Неиспользованные овердрафты	5 134	8 032
Итого обязательств кредитного характера	6 440 872	3 399 861

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 декабря 2017
Резерв по обязательствам по кредитным картам	17 966	-
Резерв по потерям по гарантиям	9 418	-
Итого резерв по обязательствам кредитного характера	27 384	-

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Многократные оценки справедливой стоимости

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

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	-	-	-	20 769 039	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	3 215 618	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 285	-
Долговые ценные бумаги	19 134 867	-	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	1 317	5	-	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты «своп»	-	1 081	-	-	166	-
Нефинансовые активы						
- Инвестиционная собственность	-	-	2 243 941	-	-	2 243 941
- Земля и здания	-	-	1 742 213	-	-	1 692 853
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	19 134 867	2 398	3 986 159	23 984 657	1 451	3 936 794
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты «своп»	-	126	-	-	2 292	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2017: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017: не произошло).

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 151 324	5 312 163	-	9 463 487	5 490 480	4 988 791	-	10 479 271
Средства в других банках	-	3 304 844	-	3 304 844	-	3 225 396	-	3 225 396
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 624 530	73 830 013	-	-	88 536 982	88 759 151
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	5	5
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	243 095	-	-	243 095	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	4 669 733	-	-	4 669 733	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	486 626	486 626	-	-	479 813	479 813
Итого	9 064 152	8 617 007	74 111 156	91 997 798	5 490 480	8 214 187	89 016 800	102 943 636

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение марта 2018 года и декабря 2017 года.

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

	31 марта 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	771 982	-	771 982	3 039 436	-	3 039 436
Средства клиентов	13 617 981	90 961 721	104 653 614	14 003 610	96 846 964	110 888 003
Выпущенные векселя	-	208 075	208 075	-	208 268	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	8 748 980	6 884 654	-	8 260 071	6 671 587
Прочие финансовые обязательства	-	1 059 573	1 059 573	-	997 090	997 090
Субординированный долг	-	756 530	810 144	-	4 692 104	4 459 233
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	13 617 981	101 734 879	113 616 060	17 043 046	111 004 497	126 263 617

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 марта 2018 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.