

ГРУППА ПАО «УРАЛТРАНСБАНК»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы составления отчетности	6
4	Краткое изложение принципов учетной политики	6
5	Денежные средства и их эквиваленты	21
6	Ценные бумаги	22
7	Средства в других банках	23
8	Кредиты и авансы клиентам	24
9	Основные средства	29
10	Прочие активы	30
11	Средства клиентов	31
12	Прочие финансовые обязательства	32
13	Прочие нефинансовые обязательства	32
14	Процентные доходы и расходы	32
15	Комиссионные доходы и расходы	33
16	Административные и прочие операционные расходы	33
17	Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки	34
18	Управление капиталом	39
19	Передача финансовых активов	40
20	Раскрытие информации о справедливой стоимости	41
21	Операции со связанными сторонами	46

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пр им.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 041 376	1 333 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России		406 296	399 921
Ценные бумаги	6	3 569 133	2 067 487
Средства в других банках	7	988 420	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам	8	3 214 803	3 600 345
Инвестиционная недвижимость		216 269	216 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		389 778	392 749
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль		703	703
Драгоценные металлы		26 953	27 931
Прочие активы	10	242 013	242 156
Отложенный налоговый актив		213 872	205 429
Основные средства	9	753 831	763 389
ИТОГО АКТИВЫ		11 063 447	11 434 002
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	10 395 160	10 564 203
Выпущенные долговые ценные бумаги		37	37
Прочие финансовые обязательства	12	2 821	3 589
Прочие нефинансовые обязательства	13	123 085	145 294
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 521 103	10 713 123
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		841 912	841 912
Эмиссионный доход		159 404	159 404
Фонд переоценки основных средств		414 554	414 554
Накопленный дефицит		(873 526)	(694 991)
ИТОГО КАПИТАЛ		542 344	720 879
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		11 063 447	11 434 002

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

(Козловская Е.Б.)
Зам. Председателя Правления



(Нотченко О. Н.)
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся	
		31 марта 2018	31 марта 2017
Процентные доходы	14	173 504	308 437
Процентные расходы	14	(142 835)	(174 675)
Чистые процентные доходы		30 669	133 762
Резерв под обесценение кредитного портфеля		28 941	9 933
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		59 610	143 695
Комиссионные доходы	15	84 688	106 894
Комиссионные расходы	15	(24 253)	(22 349)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами		10 283	(3 570)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(96 324)	9 203
Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами		173	562
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		584	205
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		115 335	8 526
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(1 332)	(1 677)
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	67
Резерв по прочим активам		7 949	(340)
Прочие операционные доходы		25 009	17 432
Административные и прочие операционные расходы	16	(251 407)	(276 611)
Убыток до налогообложения		(69 685)	(17 963)
Доходы (расходы) по налогу на прибыль		(19 331)	(3 342)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(89 016)	(21 305)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка основных средств		-	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-
Прочий совокупный доход за период		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(89 016)	(21 305)

Группа ПАО «Уралтрансбанк»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	841 912	159 404	424 537	(380 063)	1 045 790
Убыток за период	-	-	-	(21 305)	(21 305)
Остаток на 31 марта 2017 года	841 912	159 404	424 537	(401 368)	1 024 485
Остаток на 31 декабря 2017 года	841 912	159 404	414 554	(694 991)	720 879
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г.	-	-	-	(89 519)	(89 519)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 г.	841 912	159 404	414 554	(784 510)	631 360
Убыток за период	-	-	-	(89 016)	(89 016)
Остаток на 31 марта 2018 года	841 912	159 404	414 554	(873 526)	542 344

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Уралтрансбанк»**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся	
		31 марта 2018	31 марта 2017
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(288 756)	(884 276)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		49	5 369
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(3 724)	(8 174)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(292 431)	(887 081)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 333 807	7 173 653
Денежные средства и их эквиваленты на 31 марта	5	1 041 376	6 286 572

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В. Г.

Основная деятельность. Банк был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 30 июля 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, приведенного в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, в т.ч. Гражданского кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ). Полное наименование Банка после государственной регистрации Устава стало Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк», краткое наименование – ПАО «Уралтрансбанк». Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк с декабря 2004 года 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.

Банк имеет один (31 декабря 2017 г.: один) филиал и сорок два (31 декабря 2017 г.: сорок два) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется представительство в г. Москве.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 26, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Уральский федеральный округ.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входит следующее предприятие:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	
ЗПИФ «Технопарк»	Российская Федерация	100%	100%	Управление имуществом

На начало 2017 года в группу, кроме указанного участника, входило ООО «Трансуралинвест». 29 сентября 2017 года Советом директоров Банка принято решение о продаже инвестиционных вложений. Выбытие совершено 13 октября 2017 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, касается оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, оценки того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы, а также имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы составления отчетности

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

Все данные сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в консолидированной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном 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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. 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 исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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 исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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 восстановленные суммы убытков от обесценения; 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 обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Группой анализируется следующая информация:

- 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 по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- 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. Это включает оценку 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:

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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 по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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. 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 условий 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 в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, 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.

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 количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и 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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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, 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.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

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 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 модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг 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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, 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.
- 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 его прекращения 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.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 отсутствуют другие признаки обесценения. 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), должником по которым выступает государство, 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном 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 (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном промежуточном 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 в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной консолидированной 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 промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переименована в статью «Ценные бумаги»;
- Статьи «Прочие финансовые активы» и «Прочие нефинансовые активы» представлены в составе статьи «Прочие активы».

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

(в тысячах российских рублей)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 067 487	(2 067 487)	-
Ценные бумаги	-	2 067 487	2 067 487
Прочие финансовые активы	179 363	(179 363)	-
Прочие нефинансовые активы	62 793	(62 793)	-
Прочие активы	-	242 156	242 156

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

- Порядок представления доходов был изменен таким образом, что статья «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», переименована в статью «Чистые доходы от операций с ценными бумагами».

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 283	(10 283)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	10 283	10 283

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

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Прим.	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 333 807	1 333 807
Ценные бумаги	6	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	2 001 010	2 014 960
Ценные бумаги	6	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 477	66 477
Средства в других банках	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 183 816	2 180 475
Кредиты и авансы клиентам	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 600 345	3 445 008
Прочие финансовые активы	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	175 828	169 406
Прочие финансовые активы	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 535	3 535
Итого финансовых активов				9 364 818	9 213 668
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	13	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 564 203	10 564 203
Выпущенные долговые ценные бумаги		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	37	37
Прочие финансовые обязательства	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 539	3 539
Прочие финансовые обязательства	14	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	635
Итого финансовых обязательств				10 567 829	10 568 414

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

До вступления в силу МСФО (IFRS) 9 долговые и долевыe ценные бумаги были отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивало эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием, как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке. Согласно МСФО (IFRS) 9, эти активы удовлетворяют критериям оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>				
Сальдо на начало	1 333 807	-	-	
Изменение основы оценки				1 333 807
Сальдо на конец				
<i>Вложения в ценные бумаги:</i>				
Сальдо на начало	2 001 010	-	13 950	
Изменение основы оценки				2 014 960
Сальдо на конец				
<i>Средства в других банках</i>				
Сальдо на начало	2 183 816	-	(3 341)	
Изменение основы оценки				2 180 475
Сальдо на конец				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Сальдо на начало	3 600 345	-	(155 337)	
Изменение основы оценки				3 445 008
Сальдо на конец				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Сальдо на начало	175 828	(175 828)	-	
Изменение основы оценки				-
Сальдо на конец				
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 294 806	(175 828)	(144 728)	8 974 250

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:***Вложения в ценные бумаги:*

Сальдо на начало	66 477	-	-	
Изменение основы оценки				
Сальдо на конец				66 477

Прочие финансовые активы

Сальдо на начало	3 535			
Изменение основы оценки		172 024	(2 618)	
Сальдо на конец				172 941

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

70 012	172 024	(2 618)	239 418
--------	---------	---------	---------

Финансовые обязательства**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:***Средства клиентов:*

Сальдо на начало	10 564 203	-	-	
Изменение основы оценки				
Сальдо на конец				10 564 203

Выпущенные долговые ценные бумаги

Сальдо на начало	37	-	-	
Изменение основы оценки				
Сальдо на конец				37

Прочие финансовые обязательства

Сальдо на начало	3 539	-	-	
Изменение основы оценки				
Сальдо на конец				3 539

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

10 567 779	-	-	10 567 779
------------	---	---	------------

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:*Прочие финансовые обязательства*

Сальдо на начало	50			
Изменение основы оценки		585	-	
Сальдо на конец				635

Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50	585	-	635
----	-----	---	-----

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменени е основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	5 784 161	-	(158 678)	5 625 483
Обязательства по выпущенным договорам финансовой гарантии	35 447	-	(35 447)	-
Итого	5 819 608	-	(194 125)	5 625 483

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Группы.

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 в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	557 737	711 480
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	275 944	363 774
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	104 467	132 834
Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	103 228	125 719
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 041 376	1 333 807

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	275 944	-	-	275 944
- с рейтингом от AAA- до AAA+	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	3 922	-	3 922
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	34 411	89 186	123 597
- с рейтингом от BB- до BB+	-	7 518	-	7 518
- с рейтингом от B- до B+	-	2 706	14 042	16 748
- не имеющие рейтинга	-	55 910	-	55 910
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	275 944	104 467	103 228	483 639

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	363 774	-	-	363 774
- с рейтингом от AAA- до AAA+	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	1 922	-	1 922
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	44 744	111 048	155 792
- с рейтингом от BB- до BB+	-	46 325	-	46 325
- с рейтингом от B- до B+	-	1	-	1
- не имеющие рейтинга	-	39 842	14 671	54 513
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	363 774	132 834	125 719	622 327

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы был два контрагента (31 декабря 2017 года: один контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих остатков составляла 365 130 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 363 774 тысячи рублей), или 75% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 27%).

6 Ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	3 569 133	2 001 010
Итого долговые ценные бумаги	3 569 133	2 001 010
Корпоративные акции	-	66 477
Итого долевыми ценные бумаги	-	66 477
Итого ценные бумаги	3 569 133	2 067 487

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, в соответствии с IFRS 9 как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по амортизированной стоимости в связи с тем, что удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплату основной суммы и процентов.

6 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа в безотзывном порядке классифицировала ценные бумаги, являющиеся частью торгового портфеля, в соответствии с IAS 39 как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке.

Облигации ЦБ РФ выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения апрель 2018 года, купонный доход 7,25% и доходность к погашению 100% (на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля по март 2018 года, купонный доход 7,5% и доходность к погашению 100%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года рейтинг эмитента акций – ПАО «Газпром» установлен Fitch Ratings на уровне BBB-, прогноз «негативный».

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не являются просроченными и/или обесцененными.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представлен в Примечании 17.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках			
- с рейтингом от BBB- до BBB+		998 470	2 183 816
Итого средства в других банках		998 470	2 183 816

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства размещены в НКО «НКЦ» (АО) в РЕПО на срок до 30 дней под обеспечение облигаций Банка России стоимостью 1 015 955 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: обеспечение облигаций Российской Федерации и Банка России общей стоимостью 2 294 794 тыс. руб.). Размещенные средства не являлись просроченными и обесцененными. Стоимость средств, размещенных в НКО «НКЦ» (АО), превышала 10% капитала.

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 31 марта 2018 года и на 1 января 2018 года:

7 Средства в других банках (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Средства в других банках					
Сальдо на 1 января 2018 года	3 341	-	-	-	3 341
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 530	-	-	-	1 530
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 341)	-	-	-	(3 341)
Оценочный резерв под убытки на 31 марта 2018 года	1 530	-	-	-	1 530

8 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	2 911 353	3 005 053
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	1 445 414	1 487 733
Потребительские кредиты физическим лицам	1 612 276	1 734 613
Ипотечные кредиты физическим лицам	40 724	47 693
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	6 009 767	6 275 092
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 794 964)	(2 674 747)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 214 803	3 600 345

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было шесть заемщиков и пять групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 г.: пять заемщиков и четыре группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 815 281 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 746 801 тысяча рублей), или 30,2% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под убытки (31 декабря 2017 г.: 27,8%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 31 марта 2018 года и на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Сальдо на 1 января 2018 года	797 723	-	593 839	-	1 391 562
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(120 677)	-	9 891	-	(110 786)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	121 160	-	4 118	-	125 278
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8 437)	-	(9 858)	-	(18 295)
Сальдо на 31 марта 2018 года	789 769	-	597 990	-	1 387 759
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР					
Сальдо на 1 января 2018 года	15 499	-	755 398	-	790 897
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 286)	-	(11 328)	-	(12 614)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 380	-	18 552	-	(68)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(963)	-	(456)	-	(1 419)
Списания	-	-	(605)	-	(605)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	2 475	-	2 475
Сальдо на 31 марта 2018 года	14 630	-	764 036	-	778 666
Потребительские кредиты физическим лицам					
Сальдо на 1 января 2018 года	65 392	-	565 457	-	630 849
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(6 284)	-	(6 480)	-	(12 764)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 264	-	8 647	-	11 911
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 832)	-	(3 563)	-	(7 395)
Списания	-	-	(598)	-	(598)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	786	-	786
Сальдо на 31 марта 2018 года	58 540	-	564 249	-	622 789
Ипотечные кредиты физическим лицам					
Сальдо на 1 января 2018 года	8	-	3 131	-	3 139
Отчисления в резерв под обесценение	(2)	-	2 613	-	2 611
Сальдо на 31 марта 2018 года	6	-	5 744	-	5 750
Оценочный резерв под убытки на 31 марта 2018 года	862 945	-	1 932 019	-	2 794 964

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 163 716	863 313	507 657	3 140	2 537 826
Отчисления в резерв под обесценение	(35 794)	5 686	21 160	(985)	(9 933)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(325)	-	(325)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	1 127 922	868 999	528 492	2 155	2 527 568

См. Примечание 20 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12- месячные ожидаем ые кредитны е убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихс я кредитно- обесцененн ыми	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихс я кредитно- обесцененн ыми	Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>					
Непросроченные	2 054 313	-	-	-	2 054 313
Просроченные на срок менее 30 дней	12 922	-	-	-	12 922
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	53 138	-	53 138
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	139 956	-	139 956
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	651 024	-	651 024
	2 067 235	-	844 118	-	2 911 353
Оценочный резерв под убытки	(789 769)	-	(597 990)	-	(1 387 759)
Балансовая стоимость	1 277 466	-	246 128	-	1 523 594
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР</i>					
Непросроченные	509 755	-	-	-	509 755
Просроченные на срок менее 30 дней	16 880	-	-	-	16 880
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	3 098	-	3 098
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	4 057	-	4 057
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	8 148	-	8 148
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	903 476	-	903 476
	526 635	-	918 779	-	1 445 414
Оценочный резерв под убытки	(14 630)	-	(764 036)	-	(778 666)
Балансовая стоимость	512 005	-	154 743	-	666 748
<i>Потребительские кредиты физическим лицам</i>					
Непросроченные	891 552	-	-	-	891 552
Просроченные на срок менее 30 дней	25 095	-	-	-	25 095
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	9 531	-	9 531
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	13 390	-	13 390
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	73 695	-	73 695
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	599 013	-	599 013
	916 647	-	695 629	-	1 612 276
Оценочный резерв под убытки	(58 540)	-	(564 249)	-	(622 789)
Балансовая стоимость	858 107	-	131 380	-	989 487
<i>Ипотечные кредиты физическим лицам</i>					
Непросроченные	34 216	-	-	-	34 216
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	764	-	764
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	2 652	-	2 652
Просроченные на срок 181-365 дней	-	-	1 431	-	1 431
Просроченные на срок более 365 дней	-	-	1 661	-	1 661
	34 216	-	6 508	-	40 724
Оценочный резерв под убытки	(6)	-	(5 744)	-	(5 750)
Балансовая стоимость	34 210	-	764	-	34 974
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 681 788	-	533 015	-	3 214 803

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- высшая категория		8 348	111 537	46 272	-	166 157
- стандартные кредиты		394 856	355 835	853 402	34 864	1 638 957
- нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение		14 143	29 651	20 873	1 978	66 645
- кредиты с пересмотренными условиями		27 608	19 388	44 386	3 137	94 519
Итого непросроченные и необесцененные		444 955	516 411	964 933	39 979	1 966 278
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	7 978	18 866	2 938	29 782
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	1 315	11 672	1 624	14 611
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		-	1 314	54 102	525	55 941
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		-	16 048	33 924	1 089	51 061
Итого просроченные, но необесцененные		-	26 655	118 564	6 176	151 395
Индивидуально оцененные с признаками обесценения						
- непросроченные		1 834 363	32 086	46 448	-	1 912 897
- с задержкой платежа менее 30 дней		10 574	-	-	-	10 574
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		67 240	-	-	-	67 240
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		111 398	-	6 484	-	117 882
- с задержкой платежа более 365 дней		-	-	27 615	-	27 615
Итого индивидуально оцененные с признаками обесценения		2 023 575	32 086	80 547	-	2 136 208
Коллективно обесцененные						
- непросроченные		1 597	-	-	-	1 597
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		41 496	-	-	-	41 496
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней		302 290	426 390	285 485	1 538	1 015 703
- с задержкой платежа более 365 дней		-	-	-	-	-
Итого коллективно обесцененные кредиты		345 383	426 390	285 485	1 538	1 058 796
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам						
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	29	-	-	52 304	-	52 304
- с задержкой платежа более 365 дней	29	191 140	486 191	232 780	-	910 111
Итого кредиты, переданные коллекторским агентствам		191 140	486 191	285 084	-	962 415
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		(1 355 688)	(759 644)	(557 769)	(1 646)	(2 674 747)
Итого кредиты и авансы клиентам		1 649 365	728 089	1 176 844	46 047	3 600 345

9 Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
Переоцененная стоимость на 1 января 2017 года		788 642	4 619	439 993	35 071	21 403	119 170	1 394 697
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года		-	(1 697)	(319 091)	(32 956)	(10 708)	-	(364 452)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		788 642	2 922	120 902	2 115	10 695	119 170	1 049 360
Поступления		0	0	729	0	0	0	201
Амортизационные отчисления	16	(5 270)	(31)	(8 458)	(206)	(98)	-	(14 063)
Балансовая стоимость на 31 марта 2017 года		783 372	2 891	113 173	1 909	10 597	119 170	1 034 664
Переоцененная стоимость на 31 марта 2017 года		788 642	4 619	440 722	35 071	21 403	119 170	1 409 627
Накопленная амортизация на 31 марта 2017 года		(5 270)	(1 728)	(327 549)	(33 162)	(10 806)	-	(378 515)
Переоцененная стоимость на 1 января 2018 года		526 832	4 619	421 299	28 837	21 950	119 170	1 122 707
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года		-	(1 820)	(318 694)	(27 490)	(11 314)	-	(359 318)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		526 832	2 799	102 605	1 347	10 636	119 170	763 389
Поступления		-	-	2 621	-	-	-	2 621
Амортизационные отчисления	16	(3 528)	(31)	(8 351)	(164)	(105)	-	(12 179)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года		523 304	2 768	96 875	1 183	10 531	119 170	753 831
Переоцененная стоимость на 31 марта 2018 года		526 832	4 619	423 920	28 837	21 950	119 170	1 125 328
Накопленная амортизация на 31 марта 2018 года		(3 528)	(1 851)	(327 045)	(27 654)	(11 419)	-	(371 497)
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года		523 304	2 768	96 875	1 183	10 531	119 170	753 831

10 Прочие активы

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	116 565	116 687
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	42 833	54 913
Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью	1 389	3 535
Другие ФА	423	424
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 210	175 559
Требования по возмещению госпошлины	33 481	32 235
Требование по выплате комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию	11 552	11 535
Требование по оплате пени, штрафов, неустойки по кредитным операциям	5 726	5 726
Расчеты по конверсионным операциям	2 475	2 565
Требование по выплате комиссий по выданным гарантиям	-	-
Авансовые платежи	42 697	33 772
Прочие активы (НМА не признаваемые по МСФО)	12 327	19 075
Имущество, полученное по договорам отступного	4 857	4 532
Требования по недостатке денежных средств	3 258	3 280
Предоплата по налогам	2 336	2 066
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 348	2 994
Суммы, выплаченные по исполнительным листам	20 201	20 673
Прочее	12 208	7 875
За вычетом резерва под обесценение	(75 663)	(79 731)
Итого прочие нефинансовые активы	80 803	66 597
Итого прочие активы	242 013	242 156

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 декабря 2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 123 605	1 203 058
- Срочные депозиты	314 995	380 672
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	489 762	571 204
- Срочные вклады	8 466 798	8 409 269
Итого средства клиентов	10 395 160	10 564 203

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 956 560	86	8 980 473	85
Торговля	265 789	3	356 999	3
Финансовый сектор	92 687	1	338 115	3
Производство	186 199	2	169 564	2
Строительство	114 761	1	142 587	1
Услуги	198 281	2	196 952	2
Транспорт и связь	218 037	2	157 147	2
Прочее	362 846	3	222 366	2
Итого средства клиентов	10 395 160	100	10 564 203	100

На 31 марта 2018 года у Группы был один клиент (31 декабря 2017 г.: один) с остатком свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств клиента по состоянию на 31 марта 2018 года составил 190 779 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 238 274 тысячи рублей), или 2% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 2%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

12 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью		50	50
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50	50
Торговая кредиторская задолженность		250	586
Расчеты по банковским картам		2 521	2 953
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 771	3 539
Итого прочие финансовые обязательства		2 821	3 589

13 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные затраты на вознаграждение работникам	25 189	24 129
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	12 380	11 899
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	83 301	65 612
Оценочные обязательства	70	35 447
Прочее	2 145	8 207
Итого прочие обязательства	123 085	145 294

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2018	31 марта 2017
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	99 272	192 984
Средства в ЦБ РФ	-	115 298
Средства в других банках	15 398	155
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	58 834	-
Итого процентные доходы	173 504	308 437
Процентные расходы		
Текущие счета и срочные вклады клиентов – физических лиц	139 720	171 473
Текущие счета и срочные депозиты клиентов – юридических лиц	3 115	3 202
Субординированный долг	-	-
Итого процентные расходы	142 835	174 675
Чистые процентные доходы	30 669	133 762

15 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2018	31 марта 2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	37 731	45 514
Операции с банковскими картами	36 724	48 776
Кассовые операции юридических лиц	4 659	7 741
Валютный контроль	3 905	2 558
Кассовые операции физических лиц	293	546
Финансовые гарантии выданные	0	0
Инкассация	452	711
Прочее	924	1 048
Итого комиссионных доходов	84 688	106 894
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	14 208	11 806
Расчетные операции	5 056	8 502
Инкассация	363	605
Полученные гарантии	-	-
Брокерское обслуживание	3 538	1
Прочее	1 088	1 435
Итого комиссионные расходы	24 253	22 349
Чистый комиссионный доход	60 435	84 545

Комиссии по операциям с банковскими картами включают в себя комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, а также торгово-сервисные операции.

16 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившихся	
		31 марта 2018	31 марта 2017
Расходы на содержание персонала		76 418	88 133
Расходы по операционной аренде		9 974	10 449
Расходы по содержанию основных средств		11 938	11 479
Амортизация основных средств	9	12 179	14 063
Расходы, связанные с охранными услугами		5 417	6 296
Взносы в Федеральную систему страхования вкладов		83 301	62 118
Почтовые расходы и услуги связи		3 346	5 041
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		3 175	5 164
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		4 024	4 190
Рекламные и маркетинговые услуги		525	1 057
Профессиональные услуги		20	450
Списание малоценного имущества		10 063	5 006
Расходы по страхованию имущества и финансовых рисков		883	970
Командировочные		450	794
Расходы по цессии		-	27 915
Прочее		29 694	33 486
Итого административные и прочие операционные расходы		251 407	276 611

17 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки

Анализ в разрезе валют

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	785 623	158 801	73 744	23 207	1 041 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	406 296	-	-	-	406 296
Ценные бумаги	3 569 133	-	-	-	3 569 133
Средства в других банках	988 420	-	-	-	988 420
Кредиты и авансы клиентам	3 196 942	4 978	12 883	-	3 214 803
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	38 757	119 637	1 427	26 953	186 774
Итого финансовых активов	8 985 171	283 416	88 054	50 160	9 406 801
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	10 143 465	137 769	97 621	16 305	10 395 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	466	618	1 687	-	2 771
Итого финансовых обязательств	10 143 968	138 387	99 308	16 305	10 397 968
Чистая позиция	(1 158 797)	145 029	(11 254)	33 855	(991 167)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	237 511	(142 005)	3 768	(97 935)	1 339
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(921 286)	3 024	(7 486)	(64 080)	(989 828)

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 014 237	109 583	197 731	12 256	1 333 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	399 921	-	-	-	399 921
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	2 067 487	-	-	-	2 067 487
Средства в других банках	2 183 816	-	-	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам	3 582 183	5 236	12 926	-	3 600 345
Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов	50 608	124 515	705	-	175 828
Итого финансовых активов	9 298 252	239 334	211 362	12 256	9 761 204
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	(10 289 958)	(159 355)	(104 446)	(10 444)	(10 564 203)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37)	-	-	-	(37)
Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов	(1 288)	(617)	(1 634)	-	(3 539)
Итого финансовых обязательств	(10 291 283)	(159 972)	(106 080)	(10 444)	(10 567 779)
Чистая позиция	(993 031)	79 362	105 282	1 812	(806 575)
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	196 651	(103 657)	69	(90 483)	2 580
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	(796 380)	(24 295)	105 351	(88 671)	(803 995)

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)**Риск процентной ставки**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

% в год	31 марта 2018			31 декабря 2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	9%	-	-
Средства в других банках	7%	-	-	7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17%	-	-	17%	-	8%
Обязательства						
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6%	6%	-	3%	6%	-
- срочные депозиты физических лиц	3%	1%	1%	8%	3%	3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

Анализ сроков погашения

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 041 376	-	-	-	-	-	1 041 376
Обязательные резервы на счетах в Банке России	406 296	-	-	-	-	-	406 296
Ценные бумаги	3 569 133	-	-	-	-	-	3 569 133
Средства в других банках	988 420	-	-	-	-	-	988 420
Кредиты и авансы клиентам	842 101	168 446	786 022	1 396 115	22 119	-	3 214 803
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	216 269	216 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	389 778	-	-	-	389 778
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	703	-	-	-	-	703
Драгоценные металлы	26 953	-	-	-	-	-	26 953
Прочие активы	207 861	12 864	3 397	284	-	17 607	242 013
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	213 872	213 872
Основные средства	-	-	-	-	-	753 831	753 831
Итого активы	7 082 140	182 013	1 179 197	1 396 399	22 119	1 201 579	11 063 447
Обязательства							
Средства клиентов	1 996 446	428 288	251 718	7 718 708	-	-	10 395 160
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства	2 771	50	-	-	-	-	2 821
Прочие нефинансовые обязательства	38 310	83 515	1 260	-	-	-	123 085
Итого обязательства	2 037 564	511 853	252 978	7 718 708	-	-	10 521 103
Чистый разрыв ликвидности	5 044 576	(329 840)	926 219	(6 322 309)	22 119	1 201 579	542 344
Совокупный разрыв ликвидности	5 044 576	4 714 736	5 640 955	(681 354)	(659 235)	542 344	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 333 807	-	-	-	-	-	1 333 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	399 921	-	-	-	-	-	399 921
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 067 487	-	-	-	-	-	2 067 487
Средства в других банках	2 183 816	-	-	-	-	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам	832 945	241 736	371 316	2 121 849	32 499	-	3 600 345
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	216 269	216 269
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	392 749	-	-	-	392 749
Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	703	-	-	-	-	703
Драгоценные металлы	27 931	-	-	-	-	-	27 931
Прочие финансовые активы	175 828	3 535	-	-	-	-	179 363
Прочие нефинансовые активы	-	-	2 066	-	-	60 727	62 793
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	205 429	205 429
Основные средства	-	-	-	-	-	763 389	763 389
Итого активы	7 021 735	245 974	766 131	2 121 849	32 499	1 245 814	11 434 002
Обязательства							
Средства клиентов	1 923 951	729 272	30 068	7 880 912	-	-	10 564 203
Выпущенные долговые ценные бумаги	37	-	-	-	-	-	37
Прочие финансовые обязательства	3 539	50	-	-	-	-	3 589
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	145 294	145 294
Итого обязательства	1 927 527	729 322	30 068	7 880 912	-	145 294	10 713 123
Чистый разрыв ликвидности	5 094 208	(483 348)	736 063	(5 759 063)	32 499	1 100 520	720 879
Совокупный разрыв ликвидности	5 094 208	4 610 860	5 346 923	(412 140)	(379 641)	720 879	-

19 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и процентные ставки (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Просроченные кредиты, выданные клиентам, срок погашения по которым уже прошел, отражены в категории от 1 года до 5 лет.

18 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, изложенным в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (в действующей редакции). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка или лицами их замещающими. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 416 445 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 874 968 тысяч рублей).

Начиная с 14 марта 2017 года, на отдельные даты Банком допускалось нарушение обязательных нормативов Н1.2 и Н6. Причиной невыполнения обязательных нормативов являлось досоздание резервов по результатам выполнения предписания Банка России, полученного в марте 2017 года. Банк составил План мер по финансовому оздоровлению, который был согласован Банком России в сентябре 2017 года. Планом предусмотрена прибыльная деятельность в 2018 году, достижение величины капитала до 1 января 2020 года до 1,8 млрд руб.

19 Управление капиталом (продолжение)

Группа также контролирует минимальный уровень капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (в действующей редакции). Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 марта 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Базовый капитал:	209 582	441 123
Источники:	831 280	831 280
Уставный капитал	249 865	249 865
Эмиссионный доход	159 404	159 404
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль	422 011	422 011
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	621 698	390 157
нематериальные активы	11 415	11 122
сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	101 917	65 657
убыток прошлых лет	302 445	302 445
убыток отчетного года	205 921	8 153
отрицательная величина добавочного капитала	621 698	2 780
Добавочный капитал	209 582	441 123
Основной капитал	206 863	433 845
Дополнительный капитал	471 416	471 375
Источники:	-	-
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	-	-
Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	471 416	471 375
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, всего, в том числе:	264 553	37 530
Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	264 553	37 530
Собственные средства, итого	416 445	874 968

19 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Выбытие кредитов. На 31 марта 2018 года Группа в составе кредитов, выданных клиентам, имела кредиты в сумме 952 080 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 962 415 тысяч рублей), которые были проданы коллекторским агентствам, а также кредиты в сумме 165 951 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 153 697 тысяч рублей), проданные юридическим лицам.

19 Передача финансовых активов (продолжение)

Оплата по указанным договорам осуществляется по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров на 31 марта 2018 года: от января 2017 года до октября 2019 года (31 декабря 2017 г.: от января 2017 года до октября 2019 года).

Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче кредитов, в которых Группа сохраняет признание. Результаты анализа представлены по классам кредитов.

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балан- совая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость активов на конец года	Резерв под обесце- нение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам	354 275	(244 442)	344 837	(238 317)
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	483 732	(331 987)	486 191	(338 910)
Потребительские кредиты физическим лицам	280 024	(163 093)	285 084	(168 182)
Итого	1 118 031	(739 522)	1 116 112	(745 409)

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги</i>								
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 001 010	-	-	2 001 010
- Корпоративные акции	-	-	-	-	66 477	-	-	66 477
<i>Прочие финансовые активы</i>								0
- Фьючерсные контракты	-	393	-	393	-	3 453	-	3 453
- Валютные форвардные контракты	-	996	-	996	-	82		82
- Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт			116 565	116 565				
- Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры			42 833	42 833				
- Другие ФА	-	-	423	423				
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Драгоценные металлы	26 953	-	-	26 953	27 931	-	-	27 931
- Административные здания, помещения и земельные участки		-	536 794	536 794	-	-	526 832	526 832
- Инвестиционная недвижимость		-	216 269	216 269	-	-	216 269	216 269
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	26 953	1 389	912 884	941 226	2 095 418	3 535	743 101	2 842 054

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 марта 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Валютные форвардные контракты	-	17	-	17	-	41	-	41
- Фьючерсные контракты	-	33	-	33	-	9	-	9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	50	-	50	-	50	-	50

(б) 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 года				31 декабря 2017 года			
	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	557 737	-	-	557 737	711 480	-	-	711 480
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	275 994	-	275 994	-	363 774	-	363 774
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	104 467	-	104 467	-	132 834	-	132 834
- Денежные средства, размещенные в других банках для расчетов на биржах	-	103 228	-	103 228	-	125 719	-	125 719
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	406 296	-	406 296	-	399 921	-	399 921
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	-	988 420	-	988 420	-	2 183 816	-	2 183 816
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	1 523 594	1 523 594	-	-	1 649 365	1 649 365
- Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	-	-	666 748	666 748	-	-	728 089	728 089
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	989 487	989 487	-	-	1 176 844	1 176 844
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	34 974	34 974	-	-	46 047	46 047
Прочие финансовые активы								

Группа ПАО «Уралтрансбанк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)**

- Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами	-	-	-	-	-	-	54 913	54 913
Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт	-	-	-	-	-	-	116 687	116 687
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	-	-	-	-	2 565	2 565
- Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	-	-	-	-	-	1 663	1 663
- Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	557 737	1 878 405	3 214 803	5 650 945	711 480	3 206 064	3 776 173	7 693 717

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	2 Уровня	3 Уровня		2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>						
- Текущие/расчетные счета юридических лиц				1 203 058	-	1 203 058
- Срочные депозиты юридических лиц				-	380 672	380 672
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц				571 204	-	571 204
- Срочные вклады физических лиц				-	8 409 269	8 409 269
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>						
- Векселя	37	-	37	37	-	37
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Торговая кредиторская задолженность	-	250	250	-	585	585
- Расчеты по банковским картам	-	2 521	2 521	-	2 954	2 954
ИТОГО	37	2 771	2 808	1 774 299	8 793 480	10 567 779

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, 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.

21 Операции со связанными сторонами

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

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала; старший руководящий персонал компаний Группы; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. В состав старшего руководящего персонала компаний Группы входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка, а также директор дочерней компании Банка. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны старшего руководящего персонала, а также старший руководящий персонал этих компаний. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В.Г. включена в раздел «Акционеры» в виду его существенного участия в уставном капитале Банка.

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящи й персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанны е стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2018 года	5 051	1 186	83 735	39 989	129 961
Кредиты и авансы клиентам, выданные в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года	-	197	2 309	1 897	4 403
Кредиты и авансы клиентам, погашенные в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года	-	(387)	(3 381)	(6 942)	(10 710)
Кредиты и авансы клиентам на 31 марта 2018 года	5 051	996	82 663	34 944	123 654

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящи й персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанны е стороны	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2018 года	29	8	769	799	1 605
Восстановление/создание оценочного резерва под убытки по кредитам и авансам клиентам	272	51	2 432	7 126	9 881
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 марта 2017 года	301	59	3 201	7 925	11 486

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки средств клиентов за 31 марта 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	497	903	631	19 048
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 0,99 – 7,0%)	1 614	117	-	64 058

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	210	159	153	1528
Процентные расходы	-	-	-	(1 129)
Комиссионные доходы	-	-	42	44
Доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	211

Ниже указаны прочие обязательства на 31 марта 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на 31 марта 2018 года	-	-	-	1 101

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2017 года	-	1 554	341 837	28 368	371 759
Кредиты и авансы клиентам, выданные в течение года	5 261	1 559	29 711	21 509	58 040
Кредиты и авансы клиентам, погашенные в течение года	(210)	(1 927)	(287 813)	(9 888)	(299 838)
Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2017 года	5 051	1 186	83 735	39 989	129 961

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компани и, подконт- рольные акционе рам	Прочие связанн ые стороны	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	-	9	100 269	567	100 845
Восстановление/создание резерва по кредитам и авансам клиентам	29	(1)	(99 500)	232	(99 240)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года	29	8	769	799	1 605

Ниже указаны обороты и остатки средств клиентов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанн ые стороны
Средства клиентов: до востребования (контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%)	377	709	479	18 497
Средства клиентов: срочные счета (контрактная процентная ставка: 0,99 – 7,0%)	851	117	-	50 307

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	210	197	38 904	5 785
Процентные расходы	(69)	(41)	-	(4 566)
Комиссионные доходы	-	-	183	31
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	846
Доход от досрочного погашения субординированного долга	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Старший руководящий персонал	Компании, подконт- рольные акционерам	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии по состоянию на конец года	-	181	-	60

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за три месяца 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся	
	31 марта 2018	31 марта 2017
Заработная плата	2 977	3 249
Итого	2 977	3 249

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В. Г.

Е.Б. Козловская
Заместитель Председателя Правления



Н. Нотченко
Главный бухгалтер