

## 1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 78 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 3 119 человек (31 декабря 2017 г.: 3 125 человек).

В марте 2018 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило ПАО «Запсибкомбанк» кредитный рейтинг А-(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг Банка обусловлен устойчивым бизнес-профилем и сильной позицией по достаточности капитала при адекватной оценке риск-профиля и фактора фондирования и ликвидности. Высокие значения нормативов достаточности капитала Банка при умеренно сильной способности к генерации капитала за счет нераспределенной прибыли формируют значительный запас устойчивости по капиталу. По оценке АКРА, на горизонте 12-18 месяцев Банк способен выдержать прирост стоимости риска более чем на 500 б.п. без нарушения регуляторных требований к достаточности основного капитала. Агентство отметило умеренно высокий уровень чистой процентной маржи, сопоставимый с аналогичным показателем кредитных организаций схожего профиля.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Центрлизингинвест»	4,39	4,39
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	4,33	4,33
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,06	11,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,38% уставного капитала Банка (31 декабря 2017 г.: 36,38%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Темп роста ВВП России в 1 квартале 2018 года, по предварительной оценке Минэкономразвития, составил 1,1%. Промышленное производство в отчетном периоде выросло на 1,9%. Чистый отток капитала частного сектора, по предварительной оценке Банка России, за 1 квартал 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года снизился на 18% и составил 13,4 млрд. долларов США.

Состояние экономической среды в отчетном периоде характеризовалось ростом основных параметров: средняя цена на нефть марки Urals в 1 квартале 2018 года сложилась в размере 65,14 долларов США за баррель, что на 25% выше, чем в 1 квартале 2017 года (52,14 долларов США за баррель). В 1 квартале 2018 года стоимость бивалютной корзины увеличилась с 62,67 рублей до 63,25 рублей (на 1%). В марте 2018 года инфляция составила 2,4% в годовом выражении. Сохранение инфляции на рекордно низком уровне позволило Центральному Банку России снизить ключевую ставку с 7,75% до 7,25%.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта.

В 2017 году в результате стабилизации цен на сырьевых рынках, восстановления темпов экономического роста, степень неопределенности внешней среды значительно снизилась. В настоящее время в условиях усиления давления геополитической ситуации и ужесточения санкционных действий со стороны США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+». Одновременно с этим рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом. По конвенции, принятой в сообществе инвесторов, рейтинг эмитента в целом считается инвестиционным, если два из трех агентств причисляют его к этой категории. Таким образом, повышение рейтинга РФ до инвестиционного уровня расширит число иностранных пенсионных фондов и страховых компаний, инвестирующих в российские ценные бумаги.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

#### **Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2018 года	57,2649	70,5618
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

### **3. Принципы подготовки и представления отчетности**

#### **Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме действующих с 1 января 2018 года и изложенных в Изменениях в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru)) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 30 мая 2018 года.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Дочерние компании**

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

**Изменения в представлении финансовой отчетности**

Группа усовершенствовала представление информации о доходах и расходах, в связи с чем сравнительная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках была скорректирована:

- доходы от пересчета излишне начисленных процентов при досрочном закрытии вкладов (депозитов) в сумме 11 163 тысячи рублей реклассифицированы из операционных доходов в уменьшение процентных расходов;
- доходы от возврата средств заемщиками по ссудам, ранее списанным за счет резерва на возможные потери, в сумме 20 437 тысяч рублей реклассифицированы в доходы от восстановления резерва под обесценение кредитов клиентам;
- процентные доходы отражены за вычетом соответствующих расходов по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам, в результате чего уменьшен процентный доход и уменьшены расходы по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам на сумму 49 215 тысяч рублей;
- расходы по начислению баллов по картам с программой лояльности в сумме 44 379 тысяч рублей реклассифицированы из операционных расходов в уменьшение комиссионных доходов;
- вознаграждение, полученное за присоединение к договору страхования, в размере 48 889 тысяч рублей реклассифицировано из операционных доходов в комиссионный доход;
- расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, в сумме 51 838 тысяч рублей выделены из операционных расходов и отражены отдельной статьей в составе чистых процентных доходов;
- из состава доходов за минусом расходов от страховой деятельности:
  - выделены отдельные статьи: заработанные страховые премии в сумме 39 310 тысяч рублей, страховые выплаты и аквизиционные расходы в сумме 4 230 тысяч рублей. Положительное значение по строке «Страховые выплаты и аквизиционные расходы» сформировалось в результате восстановления резервов заявленных, неурегулированных убытков в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, в сумме 15 434 тысячи рублей и начисленной доли перестраховщиков в резервах убытков в сумме 5 726 тысяч рублей;
  - реклассифицированы прочие доходы в сумме 168 тысяч рублей и прочие расходы в сумме (1 510) тысяч рублей в состав операционных доходов и операционных расходов соответственно.

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Процентные доходы	3 084 603	(49 215)	3 035 388
Процентные расходы	(1 730 915)	11 163	(1 719 752)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(51 838)	(51 838)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 387 005</b>	<b>(89 890)</b>	<b>1 297 115</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(171 232)	69 652	(101 580)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>1 215 773</b>	<b>(20 238)</b>	<b>1 195 535</b>
Доходы от страховой деятельности	42 198	(42 198)	-
Заработанные страховые премии	-	39 310	39 310
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	4 230	4 230
Комиссионные доходы	563 061	4 510	567 571
Прочие операционные доходы	108 299	(80 321)	27 978
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 873 174</b>	<b>(94 707)</b>	<b>1 778 467</b>
Операционные расходы	(1 152 422)	94 707	(1 057 715)

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Проценты полученные	3 058 304	(43 606)	3 014 698
Проценты уплаченные	(1 723 308)	11 163	(1 712 145)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	-	(75 632)	(75 632)
Доходы за вычетом расходов от страховой деятельности	17 809	(17 809)	-
Страховые премии полученные	-	31 666	31 666
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	-	(12 347)	(12 347)
Комиссии полученные	550 999	14 725	565 724
Прочие операционные доходы	121 975	(80 489)	41 486
Операционные расходы	(1 038 169)	108 286	(929 883)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>829 926</b>	<b>(64 043)</b>	<b>765 883</b>
Кредиты клиентам	1 854 247	64 043	1 918 290

Группа усовершенствовала формат раскрытия информации по операциям с драгоценными металлами путем выделения доходов/расходов от операций/переоценки драгоценных металлов в отдельные статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами» и «Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов».

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	25 180	(25 180)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	24 844	24 844
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	336	336
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(5 905)	5 905	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	(5 722)	(5 722)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	(183)	(183)

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	25 180	(25 180)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	24 844	24 844
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	336	336

**Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.**

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Финансовые активы**

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

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

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

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»),

- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в изменениях в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.**

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

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

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов приводятся в изменениях в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

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

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

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

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

**Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах.** Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.



**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

**Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

**Ожидаемые кредитные убытки** - это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

**Задолженность на момент дефолта (EAD)** - оценка величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

**Вероятность дефолта (PD)** - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

**Убыток в случае дефолта (LGD)** - оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

**Ставка дисконтирования** - инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

**Срок до погашения** - срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок** - убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

**12-месячные ожидаемые кредитные убытки** - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

**Прогнозная информация** - информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

**Коэффициент кредитной конверсии (CCF)** - это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

**Финансовые активы с низким кредитным риском** - это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

**Дефолтные и обесцененные активы** - это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Группа была вынуждена реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том что отказ от такой реструктуризации, по оценке Группы, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
  - Группа продала задолженность заемщика с убытком (по цене менее 75% балансовой стоимости кредитного требования);
  - обращение Группы в суд с заявлением о признании должника банкротом;
  - признание судом контрагента банкротом или введение судом в отношении контрагента

- процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг» (нестандартная реструктуризация);
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для кредитов государственным и муниципальным органам используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 4 строки (либо до уровня B-), для прочих сегментов - на 2 строки;
- восстановление из дефолта.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2,5 до 4,0 раз. В некоторых ситуациях Группа считает возможным использование 12-месячной вероятности дефолта вместо вероятности дефолта за весь срок для расчета данного коэффициента.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Группа осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и договоры аренды, кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

#### **Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.**

При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

#### **Кредиты клиентам.**

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

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

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

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

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

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе финансовых инструментов 3 стадии, относящихся к сегменту юридических лиц, в случае если остаток задолженности контрагента на отчетную дату превышает 50 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об

убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для кредитов, выданных государству.

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях подразделений по управлению кредитным риском и проблемными активами. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

*Принципы оценки на портфельной основе:* для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

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

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

где:

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

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

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

$t_i$  - количество месяцев в сроке действия кредита

$EIR$  - эффективная процентная ставка

$N$  - оставшаяся сумма платежей.

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

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта - расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок - расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, гарантиями органов власти и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов, убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

## Долговые ценные бумаги

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

## Забалансовые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

*CCF* - коэффициент кредитной конверсии

*ExOff* - сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

*Принципы оценки на основе внешних рейтингов:* принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Расчет ожидаемых кредитных убытков основан на прогнозах ключевых экономических факторов:

- темпы роста ВВП;
- цена на нефть;
- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- темпы роста доходов населения.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Дебиторская задолженность по финансовой аренде оценивается по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Обязательства кредитного характера.** В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

#### **Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в изменениях в учетной политике. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).** В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого исключения требует использования суждений в следующих областях:

i) определение механизмов розничного кредитования, к которым применяется данное исключение – Группа рассматривает данное исключение в отношении механизмов кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (b) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках обычного повседневного управления и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования, и (с) управление механизмами кредитования осуществляется совместно. Эти общие характеристики не являются определяющими и исключение может применяться даже в случае, если не все из них выполняются;

ii) определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, (b) срок возникновения соответствующих дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска и (с) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в изменениях в учетной политике.

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.



Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиций.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(с) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(d) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(е) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ. от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(f) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

#### **4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

**Принятие МСФО (IFRS) 9.** Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало текущего периода. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации за предыдущий год.

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(Неаудированные данные)								
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 490 491	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	737 643	-	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	4 661	-	-	(4 661)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 658	-	-	-	(8 658)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			13 319	-	-	(4 661)	(8 658)	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 176 845	-	-	-	-	1 176 845
— Гарантийный фонд в платежных системах			50 153	-	-	-	-	50 153
— Депозиты в других банках								
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			1 226 998	-	-	-	-	1 226 998

(Неаудированные данные)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	8 658	8 658
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	8 658	8 658
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	219 178	-	6 127 203	6 346 381
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	169 239	-	3 761 698	3 930 937
— Муниципальные облигации			-	-	15 750	-	183 492	199 242
— Корпоративные облигации			-	-	(9 947)	-	595 094	585 147
— Еврооблигации			-	-	44 136	-	1 586 919	1 631 055
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	10 665 282	10 665 282
— Облигации Банка России			-	-	-	-	9 082 140	9 082 140
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	53 078	53 078
— Облигации субъектов РФ			-	-	-	-	10 904	10 904
— Корпоративные облигации			-	-	-	-	1 519 160	1 519 160
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(29 617)	-	-	5 826 819	5 797 202
— Облигации субъектов РФ			-	(12 286)	-	-	2 109 449	2 097 163
— Корпоративные облигации			-	(17 331)	-	-	3 717 370	3 700 039
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>			-	<b>(29 617)</b>	<b>219 178</b>	-	<b>22 627 962</b>	<b>22 817 523</b>
Инвестиции в долевые финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	4 661	-	4 661
— Корпоративные акции			-	-	-	4 661	-	4 661
Инвестиции в долевые финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	2 349	-	633 794	-	636 143
— Корпоративные акции			-	1 955	-	419 670	-	421 625
— Прочее участие			-	394	-	214 124	-	214 518
<b>Итого инвестиции в долевые финансовые активы</b>			-	<b>2 349</b>	-	<b>638 455</b>	-	<b>640 804</b>

(Неаудированные данные)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
– Ипотечные кредиты физическим лицам			30 984 912	(249 663)	(12 796)	-	-	30 722 453
– Потребительские кредиты физическим лицам			13 089 870	(256 724)	(12 511)	-	-	12 820 635
– Кредитные карты			2 241 342	(61 577)	(2 284)	-	-	2 177 481
– Жилищные кредиты физическим лицам			1 716 189	17 051	4 911	-	-	1 738 151
– Автокредиты физическим лицам			196 758	(6 105)	-	-	-	190 653
– Корпоративные кредиты			19 701 869	(124 246)	(417)	-	-	19 577 206
– Кредиты государственным и муниципальным органам			4 688 331	803	-	-	-	4 689 134
– Кредиты индивидуальным предпринимателям			866 653	(32 320)	(540)	-	-	833 793
<b>Итого кредиты клиентам</b>			<b>73 485 924</b>	<b>(712 781)</b>	<b>(23 637)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 749 506</b>
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	775 112	894	-	-	-	776 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	633 794	-	-	(633 794)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 665 282	-	-	-	(10 665 282)	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>11 299 076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(633 794)</b>	<b>(10 665 282)</b>	<b>-</b>
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 826 819	-	-	-	(5 826 819)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 127 203	-	-	-	(6 127 203)	-
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>			<b>11 954 022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 954 022)</b>	<b>-</b>

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
(Неаудированные данные)								
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
– Дебиторская задолженность			119 470	715	-	-	-	120 185
– Расчеты по банковским картам и переводам			194 007	-	-	-	-	194 007
– Задолженность по лизинговым платежам			137	-	-	-	-	137
– Драгоценные металлы			18 362	-	-	-	-	18 362
Итого прочие финансовые активы			331 976	715	-	-	-	332 691
Итого финансовые активы			118 314 561	(738 440)	195 541	-	-	117 771 662

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость этих инструментов.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В раскрываемой далее информации описываются причины такой реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

#### ***Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах***

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

#### ***Инвестиции в долговые ценные бумаги***

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

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Долговые ценные бумаги, ранее определенные как удерживаемые до погашения.* После оценки бизнес-модели ценных бумаг, которые в основном удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков, Группа определила некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно. Затем Группа определила, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения денежных потоков по договору и/или их продажа. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю Группы применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- *Долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поскольку бизнес-модель для данных ценных бумаг подразумевает получение денежных потоков по договору и/или их продажу, то в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги были реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:
  - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
  - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые для погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

**Инвестиции в долевые финансовые активы**

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

Все долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Долевые ценные бумаги и инвестиции в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль:

(Неаудированные данные)	Фонд переоценки и нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>(249 180)</b>
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 904
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 178
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 409
Соответствующий отложенный налог	(101 499)
Неконтролирующая доля участия	(22)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>156 790</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>	<b>12 521 719</b>
Реклассификация долевых ценных бумаг из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(239 904)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(813 911)
Прочие изменения в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	(23 637)
Соответствующий отложенный налог	215 491
Неконтролирующая доля участия	22
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>11 659 780</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(455 969)</b>



**Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года**

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

(Неаудированные данные)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах — Гарантийный фонд в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	200
<b>Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</b>			<b>200</b>	<b>-</b>	<b>200</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации субъектов РФ — Корпоративные облигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 286	12 286
			-	17 331	17 331
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации федерального займа (ОФЗ)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	6
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации Банка России — Облигации федерального займа (ОФЗ) — Облигации субъектов РФ — Корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 357	6 357
			-	37	37
			-	57	57
			-	23 991	23 991
Инвестиции в долговые ценные бумаги — Облигации федерального займа (ОФЗ) — Муниципальные облигации — Корпоративные облигации — Еврооблигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 633	2 633
			-	991	991
			-	3 478	3 478
			-	10 859	10 859
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>			<b>-</b>	<b>78 026</b>	<b>78 026</b>
Кредиты клиентам — Ипотечные кредиты физическим лицам — Потребительские кредиты физическим лицам — Кредитные карты — Жилищные кредиты физическим лицам — Автокредиты физическим лицам — Корпоративные кредиты — Кредиты государственным и муниципальным органам — Кредиты индивидуальным предпринимателям	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	430 075	249 663	679 738
			1 513 857	256 724	1 770 581
			203 744	61 577	265 321
			201 138	(17 051)	184 087
			61 424	6 105	67 529
			1 769 924	124 246	1 894 170
			14 331	(803)	13 528
			191 877	32 320	224 197
<b>Итого кредиты клиентам</b>			<b>4 386 370</b>	<b>712 781</b>	<b>5 099 151</b>

(Неаудированные данные)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15 105	(894)	14 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
– Корпоративные акции			1 955	(1 955)	-
– Прочее участие			394	(394)	-
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>2 349</b>	<b>(2 349)</b>	<b>-</b>
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
– Дебиторская задолженность			88 620	(715)	87 905
– Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»			2 914	-	2 914
– Задолженность по лизинговым платежам			35 515	-	35 515
<b>Итого прочие финансовые активы</b>			<b>127 049</b>	<b>(715)</b>	<b>126 334</b>
Обязательства кредитного характера					
– Неиспользованные кредитные линии			-	27 781	27 781
– Гарантии исполнения обязательств			719	(719)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>			<b>719</b>	<b>27 062</b>	<b>27 781</b>
<b>Итого</b>			<b>4 531 792</b>	<b>813 911</b>	<b>5 345 703</b>

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

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	3 814 772	5 019 259
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 710 304	12 148 547
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	309 741	323 831
- других стран	13 117	141 938
Средства на бирже	49 055	856 916
Остатки средств по сделкам обратного репо	6 523 317	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 420 306</b>	<b>18 490 491</b>

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 6 895 230 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 322 685 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 6 523 317 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 7 324 542 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже. По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного репо отсутствовали.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России и одной кредитной организации (31 декабря 2017 г.: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 10 233 621 тысяча рублей, или 70,97% (31 декабря 2017 г.: 12 148 547 тысяч рублей, или 65,7%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

**6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	31 декабря 2017 года
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	4 661
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 319</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года, купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 7,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 658 тысяч рублей являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**7. Инвестиции в долговые ценные бумаги**

(Неаудированные данные)

31 марта 2018 года

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 853 911
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 499 267
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>27 353 178</b>

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

(Неаудированные данные)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	15 138 380	-	15 138 380
- Облигации субъектов РФ	10 814	2 794 744	2 805 558
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 581 532	-	2 581 532
- Муниципальные облигации	203 328	-	203 328
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	1 670 257	3 740 628	5 410 885
- Еврооблигации	1 249 600	-	1 249 600
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>20 853 911</b>	<b>6 535 372</b>	<b>27 389 283</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(36 105)	(36 105)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 года (балансовая стоимость)</b>	<b>20 853 911</b>	<b>6 499 267</b>	<b>27 353 178</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(44 103)	-	(44 103)

**Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения в апреле и июне 2018 года, купонный доход 7,25% годовых, доходность к погашению от 7,25% до 7,39% годовых.

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,1% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 8,96% годовых, доходность к погашению от 5,7% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 марта 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,2% годовых, доходность к погашению 7,6% годовых.

По состоянию на 31 марта 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 7,5% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 5,0% до 12,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 3,7% до 6,7% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Облигации Банка России</b>		
На 1 января 2018 года	6 357	9 082 140
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	11 866	16 952 684
Прекращение признания в течение отчетного периода	(7 644)	(10 920 360)
Изменения в начисленных процентах	16	22 996
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>4 238</b>	<b>6 055 320</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	920
<b>Итого облигации Банка России на 31 марта 2018 года</b>	<b>10 595</b>	<b>15 138 380</b>
(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Облигации субъектов РФ</b>		
На 1 января 2018 года	57	10 904
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в начисленных процентах	-	(50)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(40)
<b>Итого облигации субъектов РФ на 31 марта 2018 года</b>	<b>57</b>	<b>10 814</b>

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
На 1 января 2018 года	2 676	3 992 673
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода	(916)	(1 308 295)
Изменения в начисленных процентах	(94)	(134 412)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(1 010)</b>	<b>(1 442 707)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	31 566
<b>Итого облигации федерального займа (ОФЗ) на 31 марта 2018 года</b>	<b>1 666</b>	<b>2 581 532</b>

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Муниципальные облигации</b>		
На 1 января 2018 года	991	199 242
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в начисленных процентах	1	180
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>1</b>	<b>180</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	3 906
<b>Итого муниципальные облигации на 31 марта 2018 года</b>	<b>992</b>	<b>203 328</b>

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Корпоративные облигации</b>		
На 1 января 2018 года	27 469	2 104 307
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	3 725	454 396
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 524)	(879 580)
Изменения в начисленных процентах	139	(24 213)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(2 660)</b>	<b>(449 397)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	15 347
<b>Итого корпоративные облигации на 31 марта 2018 года</b>	<b>24 809</b>	<b>1 670 257</b>

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Еврооблигации</b>		
На 1 января 2018 года	10 859	1 631 055
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 656)	(360 911)
Изменения в начисленных процентах	(71)	4 223
Валютная переоценка	(148)	(15 655)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(4 875)</b>	<b>(372 343)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(9 112)
<b>Итого еврооблигации на 31 марта 2018 года</b>	<b>5 984</b>	<b>1 249 600</b>

**Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют срок погашения с октября 2018 года по октябрь 2024 года, купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по ноябрь 2031 года, купонный доход от 7,38% до 12,0% годовых, доходность к погашению от 7,6% до 23,8% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Облигации субъектов РФ</b>		
На 1 января 2018 года	12 286	2 109 449
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	2 245	701 676
Прекращение признания в течение отчетного периода	(39)	(20 461)
Изменения в начисленных процентах	3	4 080
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>2 209</b>	<b>685 295</b>
<b>Итого облигации субъектов РФ на 31 марта 2018 года</b>	<b>14 495</b>	<b>2 794 744</b>

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)						
<b>Корпоративные облигации</b>						
На 1 января 2018 года	17 223	108	17 331	3 702 378	14 992	3 717 370
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:						
Приобретенные в течение отчетного периода	5 596	-	5 596	441 464	-	441 464
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 484)	-	(1 484)	(463 961)	-	(463 961)
Изменения в начисленных процентах	157	10	167	44 320	1 435	45 755
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>4 269</b>	<b>10</b>	<b>4 279</b>	<b>21 823</b>	<b>1 435</b>	<b>23 258</b>
<b>Итого корпоративные облигации на 31 марта 2018 года</b>	<b>21 492</b>	<b>118</b>	<b>21 610</b>	<b>3 724 201</b>	<b>16 427</b>	<b>3 740 628</b>

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тысячи рублей. Группа изменила намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25 февраля 2016 г. «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения». При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги были отражены в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В течение 2014 года Облигации ТГК 2 БО-02, учитываемые в категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имела намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имела возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги были отражены в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах по вышеуказанным основаниям (Неаудированные данные):

Название	Справед- ливая стоимость на дату переклас- сификации	Справед- ливая стоимость на 31 марта 2018 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возме- щению на дату переклас- сификации	Эффекти- вная ставка % на дату переклас- сификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас- сификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на расходы/(доходы) в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года
<i>Переклассифицированы в 2014 году</i>							
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	18 730	60 311	44,9	6 694	(1 313)	455
<i>Переклассифицированы в 2016 году</i>							
Облигации Самарской области 34011	228 803	138 408	273 755	10,0	11 667	909	(106)
<b>Итого</b>	<b>261 085</b>	<b>157 138</b>	<b>334 066</b>	<b>-</b>	<b>18 361</b>	<b>(404)</b>	<b>349</b>

Справедливая стоимость на 31 марта 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.



**8. Инвестиции в долевыми финансовыми активами**

(Неаудированные данные)

31 марта 2018 года

Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

- Корпоративные акции	466 300
- Прочее участие	214 563
<b>Итого инвестиции в долевыми финансовыми активами</b>	<b>680 863</b>

Финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 31 марта 2018 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний (Неаудированные данные):

Отрасль	Вид акций	Доля, %	31 марта 2018 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	417 595
Энергетика	Обыкновенные	0,01	46 750
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
<b>Итого корпоративных акций</b>		-	<b>466 300</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

**9. Кредиты клиентам**

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>		
— Ипотечные кредиты	31 431 382	31 414 987
— Потребительские кредиты	14 342 159	14 603 727
— Кредитные карты	2 485 885	2 445 086
— Жилищные кредиты	1 808 929	1 917 327
— Автокредиты	213 240	258 182
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>50 281 595</b>	<b>50 639 309</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>		
— Корпоративные кредиты	21 178 539	21 471 793
— Кредиты государственным и муниципальным органам	3 187 432	4 702 662
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	895 172	1 058 530
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>25 261 143</b>	<b>27 232 985</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</b>	<b>75 542 738</b>	<b>77 872 294</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 011 585)	(4 386 370)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>70 531 153</b>	<b>73 485 924</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 115 832 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 129 077 тысяч рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	679 738	1 770 581	265 321	184 087	67 529	1 894 170	13 528	224 197	5 099 151
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	710	24 777	7 464	5 556	(3 632)	(56 600)	1 354	(17 594)	(37 965)
Восстановление ранее списанных кредитов	4 146	12 076	4 809	285	213	-	-	12	21 541
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(8 485)	(27 739)	(4 013)	(5 405)	(469)	(13 679)	-	(11 352)	(71 142)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2018 года	676 109	1 779 695	273 581	184 523	63 641	1 823 891	14 882	195 263	5 011 585

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	340 558	1 679 159	206 167	225 761	63 654	1 754 209	96 545	247 084	4 613 137
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	14 166	15 519	8 421	6 701	(1 153)	98 607	(45 022)	4 341	101 580
Восстановление ранее списанных кредитов	55	12 632	7 153	133	464	-	-	-	20 437
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(3 309)	(171 054)	(35 553)	(5 693)	(931)	-	-	-	(216 540)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2017 года	351 470	1 536 256	186 188	226 902	62 034	1 852 816	51 523	251 425	4 518 614

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 71 142 тысячи рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г.: 216 540 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	50 281 595	66,56	50 639 309	65,03
Строительство (недвижимость)	6 748 664	8,93	5 991 488	7,70
Обрабатывающая промышленность	3 720 818	4,93	4 637 660	5,96
Лизинговые компании	3 246 131	4,30	3 225 838	4,14
Государственные и муниципальные органы	3 187 432	4,22	4 702 662	6,04
Транспорт	2 030 299	2,69	1 636 341	2,10
Торговые предприятия	1 598 708	2,12	1 521 028	1,95
Сельское хозяйство	1 442 941	1,91	1 459 139	1,87
Кредиты индивидуальным предпринимателям	895 172	1,19	1 058 530	1,36
Финансовые услуги	537 114	0,70	600 168	0,77
Прочее	1 853 864	2,45	2 400 131	3,08
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>75 542 738</b>	<b>100,00</b>	<b>77 872 294</b>	<b>100,00</b>

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 9 647 690 тысяч рублей или 12,77% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 г.: 9 144 044 тысячи рублей или 11,74% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но не полученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки является АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 марта 2018 года размер задолженности по переданным кредитам составил 1 247 910 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей), резерв под обесценение данных активов составил 7 232 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 4 021 тысяча рублей) (Примечание 24).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Группой у Ипотечного агента на общую сумму 10 661 тысяча рублей (4 закладные) (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года - обратный выкуп дефолтных закладных не осуществлялся).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 37 закладных на общую сумму 92 843 тысячи рублей по девяти договорам Обратного выкупа закладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 82 048 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 74 828 тысяч рублей). Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 марта 2018 года составила 58 004 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 41 080 тысяч рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<b>Ипотечные кредиты</b>				
На 1 января 2018 года	42 533	109 229	527 976	679 738
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(2 219)	2 219	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(90)	(13 526)	13 616	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	31 067	(18 778)	(12 289)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	10 664	(10 664)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	2 713	-	-	2 713
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 245)	(5 134)	(25 132)	(31 511)
Прочие изменения	(29 358)	36 026	22 840	29 508
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>868</b>	<b>11 471</b>	<b>(11 629)</b>	<b>710</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	4 146	4 146
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(8 485)	(8 485)
<b>Итого ипотечные кредиты на 31 марта 2018 года</b>	<b>43 401</b>	<b>120 700</b>	<b>512 008</b>	<b>676 109</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
На 1 января 2018 года	79 689	114 967	1 575 925	1 770 581
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(7 904)	7 904	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(136)	(30 878)	31 014	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	18 039	(10 614)	(7 425)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	5 844	(5 844)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	13 561	-	-	13 561
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 449)	(3 073)	(24 908)	(32 430)
Прочие изменения	(22 740)	56 705	9 681	43 646
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(3 629)</b>	<b>25 888</b>	<b>2 518</b>	<b>24 777</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	12 076	12 076
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(27 739)	(27 739)
<b>Итого потребительские кредиты на 31 марта 2018 года</b>	<b>76 060</b>	<b>140 855</b>	<b>1 562 780</b>	<b>1 779 695</b>

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<b>Кредитные карты</b>				
На 1 января 2018 года	47 890	11 267	206 164	265 321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(487)	487	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(451)	(7 967)	8 418	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	2 820	(1 416)	(1 404)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	188	(188)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	5 518	-	-	5 518
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 556)	(370)	(8 579)	(14 505)
Прочие изменения	(1 070)	9 210	8 311	16 451
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>774</b>	<b>132</b>	<b>6 558</b>	<b>7 464</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	4 809	4 809
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(4 013)	(4 013)
<b>Итого кредитные карты на 31 марта 2018 года</b>	<b>48 664</b>	<b>11 399</b>	<b>213 518</b>	<b>273 581</b>
<b>Жилищные кредиты</b>				
На 1 января 2018 года	2 904	9 487	171 696	184 087
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(205)	205	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(33)	(2 897)	2 930	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	773	(773)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	306	(306)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	76	-	-	76
Прекращение признания в течение отчетного периода	(106)	(1)	(298)	(405)
Прочие изменения	(799)	2 763	3 921	5 885
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(294)</b>	<b>(397)</b>	<b>6 247</b>	<b>5 556</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	285	285
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(5 405)	(5 405)
<b>Итого жилищные кредиты на 31 марта 2018 года</b>	<b>2 610</b>	<b>9 090</b>	<b>172 823</b>	<b>184 523</b>

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<b>Автокредиты</b>				
На 1 января 2018 года	841	3 308	63 380	67 529
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
<i>Перевод:</i>				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(68)	68	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(495)	495	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	108	(108)	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(75)	(9)	(1 189)	(1 273)
Прочие изменения	(207)	253	(2 405)	(2 359)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(242)</b>	<b>(291)</b>	<b>(3 099)</b>	<b>(3 632)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	213	213
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(469)	(469)
<b>Итого автокредиты на 31 марта 2018 года</b>	<b>599</b>	<b>3 017</b>	<b>60 025</b>	<b>63 641</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
На 1 января 2018 года	132 204	502 984	1 258 982	1 894 170
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
<i>Перевод:</i>				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(9 523)	9 523	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 381)	(2 891)	4 272	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	7 116	(7 116)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	14 577	33	-	14 610
Прекращение признания в течение отчетного периода	(10 076)	(989)	(37 069)	(48 134)
Прочие изменения	(28 524)	29 450	(24 002)	(23 076)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(27 811)</b>	<b>28 010</b>	<b>(56 799)</b>	<b>(56 600)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(13 679)	(13 679)
<b>Итого корпоративные кредиты на 31 марта 2018 года</b>	<b>104 393</b>	<b>530 994</b>	<b>1 188 504</b>	<b>1 823 891</b>

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<i>Кредиты государственным и муниципальным органам</i>				
На 1 января 2018 года	13 528	-	-	13 528
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	5 713	-	-	5 713
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 058)	-	-	(1 058)
Прочие изменения	(3 301)	-	-	(3 301)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>1 354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 354</b>
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам на 31 марта 2018 года</b>	<b>14 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 882</b>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>				
На 1 января 2018 года	16 257	26 168	181 772	224 197
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(1 315)	1 315	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(7 234)	7 234	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	6 576	(6 576)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	562	-	-	562
Прекращение признания в течение отчетного периода	(646)	(115)	(12)	(773)
Прочие изменения	(8 642)	(2 330)	(6 411)	(17 383)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(3 465)</b>	<b>(14 940)</b>	<b>811</b>	<b>(17 594)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Восстановление ранее списанных кредитов в течение отчетного периода	-	-	12	12
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(11 352)	(11 352)
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям на 31 марта 2018 года</b>	<b>12 792</b>	<b>11 228</b>	<b>171 243</b>	<b>195 263</b>

Прочие изменения включают в себя изменения рейтинга, модели оценки и изменение суммы задолженности.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(Неаудированные данные)	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв по МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв по МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>						
– Ипотечные кредиты	31 431 382	(676 109)	30 755 273	31 414 987	(430 075)	30 984 912
– Потребительские кредиты	14 342 159	(1 779 695)	12 562 464	14 603 727	(1 513 857)	13 089 870
– Кредитные карты	2 485 885	(273 581)	2 212 304	2 445 086	(203 744)	2 241 342
– Жилищные кредиты	1 808 929	(184 523)	1 624 406	1 917 327	(201 138)	1 716 189
– Автокредиты	213 240	(63 641)	149 599	258 182	(61 424)	196 758
<b>Итого кредитов, предоставленных физическим лицам</b>	<b>50 281 595</b>	<b>(2 977 549)</b>	<b>47 304 046</b>	<b>50 639 309</b>	<b>(2 410 238)</b>	<b>48 229 071</b>
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>						
– Корпоративные кредиты	21 178 539	(1 823 891)	19 354 648	21 471 793	(1 769 924)	19 701 869
– Кредиты государственным и муниципальным органам	3 187 432	(14 882)	3 172 550	4 702 662	(14 331)	4 688 331
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	895 172	(195 263)	699 909	1 058 530	(191 877)	866 653
<b>Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам</b>	<b>25 261 143</b>	<b>(2 034 036)</b>	<b>23 227 107</b>	<b>27 232 985</b>	<b>(1 976 132)</b>	<b>25 256 853</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>75 542 738</b>	<b>(5 011 585)</b>	<b>70 531 153</b>	<b>77 872 294</b>	<b>(4 386 370)</b>	<b>73 485 924</b>

## 10. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 304 181	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(551 403)	(575 746)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>752 778</b>	<b>790 217</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(25 249)	(15 105)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>727 529</b>	<b>775 112</b>

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 марта 2018 года составила 17,49% годовых (31 декабря 2017 г.: 18,59% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 796 620 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 795 381 тысяча рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.



В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-
Выданные в течение периода	414	-	-	414
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2)	-	-	(2)
Прочие изменения	(560)	12 975	(1 789)	10 626
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(1 968)</b>	<b>14 795</b>	<b>(1 789)</b>	<b>11 038</b>
<b>Итого на 31 марта 2018 года</b>	<b>1 882</b>	<b>14 795</b>	<b>8 572</b>	<b>25 249</b>

Прочие изменения включают в себя изменения рейтинга, модели оценки и изменение суммы задолженности.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	246 604	592 766	464 811	1 304 181
За вычетом отложенного финансового дохода	(23 232)	(211 394)	(316 777)	(551 403)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 марта 2018 года</b>	<b>223 372</b>	<b>381 372</b>	<b>148 034</b>	<b>752 778</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 236)	(9 962)	(51)	(25 249)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>208 136</b>	<b>371 410</b>	<b>147 983</b>	<b>727 529</b>

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	281 898	594 490	489 575	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 343)	(211 837)	(335 566)	(575 746)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2017 года</b>	<b>253 555</b>	<b>382 653</b>	<b>154 009</b>	<b>790 217</b>
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(12 178)	(2 871)	(56)	(15 105)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>241 377</b>	<b>379 782</b>	<b>153 953</b>	<b>775 112</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	14 211	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	11 038	-
<b>Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 марта</b>	<b>25 249</b>	<b>-</b>

## 11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

31 декабря 2017 года

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации Банка России	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 519 160
Долевые финансовые инструменты	
- Корпоративные акции	421 625
- Прочее участие	214 518
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>11 301 425</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>11 299 076</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с мая 2019 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,7% до 10,43% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 8,0% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 15,0% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 665 282 тысячи рублей являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	31 декабря 2017 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	375 337
Энергетика	Обыкновенные	0,01	44 333
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
<b>Итого корпоративных акций</b>		-	<b>421 625</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2017 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

**12. Инвестиции, удерживаемые до погашения****31 декабря 2017 года**

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698
- Облигации субъектов РФ	2 109 449
- Муниципальные облигации	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	4 312 464
- Еврооблигации	1 586 919
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>11 954 022</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2018 года по декабрь 2023 года, купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,7% годовых, доходность к погашению 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 11 954 022 тысячи рублей являются текущими. По состоянию на 31 декабря 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 294 759 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 13. Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования к АСВ, связанные с выплатой страхового возмещения по обязательствам кредитной организации с отзыванной лицензией	2 457 773	-
Дебиторская задолженность	215 668	208 090
Расчеты по банковским картам и переводам	61 846	194 007
Задолженность по лизинговым платежам	38 970	35 652
Драгоценные металлы	18 620	18 362
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 905	2 914
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(143 779)	(127 049)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 652 003</b>	<b>331 976</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Нематериальные активы	126 682	125 090
Авансовые платежи	102 013	84 647
Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	69 709	39 906
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) и взносам	38 750	22 318
Оборудование, переданное в аренду	33 107	36 927
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	12 192	4 803
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	11 012	6 722
Доля перестраховщиков в страховых резервах	9 339	12 359
Отложенные аквизиционные расходы	5 441	6 666
Прочие нефинансовые активы	5 661	8 358
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(10 551)	(131)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>403 355</b>	<b>347 665</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 055 358</b>	<b>679 641</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская зadолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года	87 905	35 515	2 914	131	-	126 465
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	14 995	3 355	(9)	274	10 146	28 761
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(896)	-	-	-	-	(896)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2018 года</b>	<b>102 004</b>	<b>38 870</b>	<b>2 905</b>	<b>405</b>	<b>10 146</b>	<b>154 330</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская зadолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Авансовые платежи	Предоплата по имуществу, приобретенному для сдачи в лизинг	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	74 570	39 094	3 002	164	-	116 830
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	18 351	(3 125)	(122)	391	-	15 495
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 211)	-	-	-	-	(1 211)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2017 года</b>	<b>91 710</b>	<b>35 969</b>	<b>2 880</b>	<b>555</b>	<b>-</b>	<b>131 114</b>

## 14. Средства клиентов

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
– Текущие/расчетные счета	117 608	81 001
<b>Юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	6 810 761	6 485 788
– Срочные депозиты	22 294 064	23 133 135
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	753 873	944 063
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	7 738 702	9 263 937
– Срочные вклады	63 878 004	61 785 994
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>101 593 012</b>	<b>101 693 918</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 9). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 марта 2018 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 753 873 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 24).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 616 706	70,50	71 049 931	69,87
Сфера услуг	9 928 307	9,77	9 142 301	8,99
Строительство	6 864 030	6,76	7 915 258	7,78
Промышленность	5 456 760	5,37	4 800 885	4,72
Транспорт и связь	3 036 751	2,99	3 584 558	3,52
Торговля	2 285 378	2,25	2 826 552	2,78
Сельское хозяйство	1 081 235	1,06	1 108 415	1,09
Государственные органы	63 709	0,06	58 439	0,06
Муниципальные органы	53 899	0,05	22 562	0,02
Прочее	1 206 237	1,19	1 185 017	1,17
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>101 593 012</b>	<b>100,00</b>	<b>101 693 918</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 7 238 738 тысяч рублей или 7,13% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 8 100 169 тысяч рублей или 7,97% от общей суммы средств клиентов).

## 15. Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства

	Примечание	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате баллов по программе лояльности		105 779	112 132
Кредиторская задолженность		28 957	48 785
Расчеты по банковским картам и переводам		26 274	390 367
Обязательства перед клиентами по полученным ранее процентам		17 188	19 741
Обязательства по процентам по субординированным займам, полученным в рамках программы докапитализации региональных банков		2 233	1 812
Обязательства по выплате дивидендов	18	593	606
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>181 024</b>	<b>573 443</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Долгосрочные вознаграждения персоналу		168 607	149 255
Налоги, за исключением налога на прибыль, взносы		160 233	82 689
Обязательства по отпускам		127 933	94 064
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		114 043	96 364
Авансы полученные		104 086	85 222
Страховые резервы		94 240	102 020
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		66 586	76 987
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	23 414	-
Оценочное обязательство некредитного характера	22	1 027	1 017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	22	-	719
Прочее		33 571	33 595
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>893 740</b>	<b>721 932</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>1 074 764</b>	<b>1 295 375</b>

Обязательства по выплате баллов по программе лояльности представляют собой бонусы, начисленные за совершение участником (держателем банковской карты, осуществившим подключение к данной программе) покупок, оплаченных с использованием банковской карты, в торгово-сервисных предприятиях, с учетом порогов начисления/накопления/траты бонусов. Неиспользованные клиентом бонусы аннулируются по основаниям, указанным в программе.

Долгосрочные вознаграждения представляют собой обязательства по выплате вознаграждения членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года, материальной помощи при выходе работника на пенсию и к юбилейной дате, а также обязательства по выплате выходного пособия. Краткосрочные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение годового отчетного периода или двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв незаработанной премии	77 657	88 038
Резервы убытков	16 583	13 982
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>94 240</b>	<b>102 020</b>

## 16. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	2 265 614	2 284 022
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	371 692	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	145 965	-
Средства, размещенные в депозитах Банка России	58 213	9 368
Сделки РЕПО	51 420	404 647
Средства в других банках	2 267	6 516
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	274 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	54 145
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 752
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2 895 171</b>	<b>3 035 388</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>	<b>33 083</b>	<b>33 317</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства физических лиц	1 064 516	1 204 144
Средства юридических лиц	399 121	490 220
Прочие заемные средства	17 890	17 470
Кредиты, полученные от Банка России	2 536	2
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	2 204	2 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	357	359
Кредиты и депозиты других банков	320	5 206
Корреспондентские счета других банков	121	147
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 487 065</b>	<b>1 719 752</b>
<b>Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов</b>	<b>66 587</b>	<b>51 838</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 374 602</b>	<b>1 297 115</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	257 560	254 743
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	204 749	204 974
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	98 554	79 178
Комиссии по документарным операциям	14 091	15 969
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 840	3 373
Комиссии за инкассацию	2 187	2 141
Прочее	6 165	7 193
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>587 146</b>	<b>567 571</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	67 014	52 641
Комиссии за инкассацию	8 844	8 030
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 061	7 746
Прочее	2 440	1 970
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>82 359</b>	<b>70 387</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>504 787</b>	<b>497 184</b>

**18. Дивиденды**

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Дивиденды к выплате на 1 января	606	302
Дивиденды, выплаченные	(13)	-
Дивиденды к выплате на 31 марта	593	302

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**19. Сегментный анализ**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей Баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.



Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе требований российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренной МСФО (IFRS) 9;
- ценные бумаги и прочее участие учитываются в соответствии с требованиями российского законодательства в составе категорий «Финансовые активы, имеющиеся для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», а в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отражаются исходя из характеристик денежных потоков и бизнес-модели, определенной при принятии МСФО (IFRS) 9;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

На фоне снижения ключевой ставки Центрального Банка РФ на рынке банковских услуг наблюдалась тенденция снижения стоимости привлеченных ресурсов и снижения доходности инструментов размещения, при этом наращивание объёма активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, относительно трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 772 439	5 568 876	78 904	87	-	14 420 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России	234 724	541 481	-	-	-	776 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 176	-	-	14 176
Средства в других банках	-	1 190 242	-	51 016	-	1 241 258
Кредиты клиентам	21 857 789	45 605 560	-	-	373 814	67 837 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 077 843	-	-	17 077 843
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	11 183 966	-	-	11 183 966
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	77 963	137 897	3 277	-	-	219 137
Инвестиционная недвижимость	5 306	9 384	223	-	17 862	32 775
Основные средства	883 518	1 562 729	37 137	14 587	1 500	2 499 471
Прочие активы	101 232	2 817 857	26 086	27 809	761 333	3 734 317
Текущие налоговые активы	4 515	7 987	281	1 178	427	14 388
Отложенные налоговые активы	-	-	145	-	268	413
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>31 937 486</b>	<b>57 442 013</b>	<b>28 422 038</b>	<b>94 677</b>	<b>1 155 204</b>	<b>119 051 418</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(366 169)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						152 198
Отражение сделки секьюритизации						753 873
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 668 876
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						257 687
Корректировка отложенного налога						(268)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						14 829
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						18 135
Прочие корректировки						34 776
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>121 585 355</b>

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	611 839	-	-	-	-	611 839
Средства клиентов	29 134 455	71 663 429	7 185	-	-	100 805 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 646	5	-	-	-	18 651
Прочие заемные средства	10 000	-	499 501	-	-	509 501
Прочие обязательства	488 821	672 629	34 139	102 283	350 977	1 648 849
Текущее налоговое обязательство	-	1	-	-	-	1
Отложенное налоговое обязательство	8 445	14 936	355	4 896	13 096	41 728
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>30 272 206</b>	<b>72 351 000</b>	<b>541 180</b>	<b>107 179</b>	<b>364 073</b>	<b>103 635 638</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(366 169)
Отражение сделки секьюритизации						753 873
Корректировка отложенного налога						453 488
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(230 669)
Отражение текущего налога на прибыль						34 469
Прочие корректировки						56 823
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>104 337 453</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 927 815	6 474 466	88 126	59	-	18 490 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 310	520 333	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках	-	1 176 845	-	50 153	-	1 226 998
Кредиты клиентам	24 015 629	45 913 629	-	-	379 725	70 308 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 295 736	-	-	11 295 736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	-	-	12 423 294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	69 861	123 781	2 929	-	-	196 571
Инвестиционная недвижимость	5 300	9 391	222	-	17 862	32 775
Основные средства	895 608	1 586 843	37 548	14 812	1 559	2 536 370
Прочие активы	86 626	406 727	22 328	32 314	846 203	1 394 198
Текущие налоговые активы	3 220	5 704	215	882	282	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	115	-	144	259
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>37 221 369</b>	<b>56 217 719</b>	<b>23 883 832</b>	<b>98 220</b>	<b>1 245 775</b>	<b>118 666 915</b>
<b>Сопоставление с активами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						177 387
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 987 905
Корректировка отложенного налога						(144)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						14 330
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						17 910
Прочие корректировки						50 863
<b>Итого активов по МСФО</b>						<b>121 471 444</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	462 677	-	-	-	-	462 677
Средства клиентов	29 697 561	71 044 240	6 166	-	-	100 747 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 289	5	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	406 152	963 069	28 502	109 471	404 233	1 911 427
Текущее налоговое обязательство	5 442	9 641	228	-	-	15 311
Отложенное налоговое обязательство	6 067	10 749	255	8 702	13 800	39 573
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>30 606 188</b>	<b>72 027 704</b>	<b>516 949</b>	<b>118 173</b>	<b>418 033</b>	<b>103 687 047</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Корректировка отложенного налога						496 935
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(321 898)
Прочие корректировки						95 519
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>104 513 881</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	771 939	1 561 429	517 541	863	31 254	2 883 026
Процентные расходы	(365 669)	(1 075 425)	(17 703)	-	-	(1 458 797)
Процентный доход от операций с другими сегментами	55 921	202 489	267	4 476	1 920	265 073
Процентный расход от операций с другими сегментами	(6 663)	-	(237 149)	-	(21 261)	(265 073)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>455 528</b>	<b>688 493</b>	<b>262 956</b>	<b>5 339</b>	<b>11 913</b>	<b>1 424 229</b>
Комиссионные доходы	161 409	470 650	87	-	-	632 146
Комиссионные расходы	(17 614)	(62 351)	(2 383)	(11)	-	(82 359)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	7 813	-	-	-	-	7 813
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(7 226)	(8)	(552)	(27)	(7 813)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>151 608</b>	<b>401 073</b>	<b>(2 304)</b>	<b>(563)</b>	<b>(27)</b>	<b>549 787</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 013	-	-	1 013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(7 324)	-	-	(7 324)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	7 385	29 306	(15 561)	-	-	21 130
Дивиденды полученные	-	-	38	-	-	38
Прочие операционные доходы	5 553	68 230	99	37 091	48 629	159 602
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>620 074</b>	<b>1 187 102</b>	<b>238 917</b>	<b>41 867</b>	<b>60 515</b>	<b>2 148 475</b>
Операционные расходы	(425 742)	(809 579)	(22 124)	(18 949)	(49 410)	(1 325 804)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(12 047)	(21 308)	(506)	(189)	(42 767)	(76 817)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>194 332</b>	<b>377 523</b>	<b>216 793</b>	<b>22 918</b>	<b>11 105</b>	<b>822 671</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(206 754)	(201 119)	-	-	(6)	(407 879)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(207)	-	-	(207)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	62 565	860	(76)	(318)	(14 726)	48 305
<b>Изменение резервов</b>	<b>(144 189)</b>	<b>(200 259)</b>	<b>(283)</b>	<b>(318)</b>	<b>(14 732)</b>	<b>(359 781)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>50 143</b>	<b>177 264</b>	<b>216 510</b>	<b>22 600</b>	<b>(3 627)</b>	<b>462 890</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Корректировка процентов						36 909
Корректировка резерва по кредитам клиентов						445 844
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(11 038)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						1 398
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера						(74 684)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						45 219
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(2 421)
Прочие корректировки						(14 645)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>889 472</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 131 184	1 510 441	296 683	1 361	39 505	2 979 174
Процентные расходы	(441 786)	(1 214 599)	(17 226)	-	-	(1 673 611)
Процентный доход от операций с другими сегментами	24 935	329 023	248	5 788	961	360 955
Процентный расход от операций с другими сегментами	(274 783)	-	(61 237)	-	(24 935)	(360 955)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>439 550</b>	<b>624 865</b>	<b>218 468</b>	<b>7 149</b>	<b>15 531</b>	<b>1 305 563</b>
Комиссионные доходы	153 215	408 388	127	19	-	561 749
Комиссионные расходы	(21 378)	(47 884)	(1 114)	(9)	-	(70 385)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	8 975	-	-	-	-	8 975
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(8 498)	(8)	(442)	(27)	(8 975)
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>140 812</b>	<b>352 006</b>	<b>(995)</b>	<b>(432)</b>	<b>(27)</b>	<b>491 364</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(3 380)	-	-	(3 380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(4 912)	-	-	(4 912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 827	-	-	3 827
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(3 803)	24 498	(26)	-	-	20 669
Дивиденды полученные	-	-	34	-	-	34
Прочие операционные доходы	7 453	131 263	167	46 660	41 535	227 078
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>584 012</b>	<b>1 132 632</b>	<b>213 183</b>	<b>53 377</b>	<b>57 039</b>	<b>2 040 243</b>
Операционные расходы	(390 519)	(742 189)	(20 882)	(10 767)	(44 252)	(1 208 609)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(12 437)	(21 556)	(525)	(110)	(37 045)	(71 673)
<b>Операционная прибыль до налогообложения</b>	<b>193 493</b>	<b>390 443</b>	<b>192 301</b>	<b>42 610</b>	<b>12 787</b>	<b>831 634</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(101 449)	(134 719)	24 201	(5)	12 157	(199 815)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	71	-	-	71
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(20 013)	2 236	4 644	(165)	1 823	(11 475)
<b>Изменение резервов</b>	<b>(121 462)</b>	<b>(132 483)</b>	<b>28 916</b>	<b>(170)</b>	<b>13 980</b>	<b>(211 219)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>72 031</b>	<b>257 960</b>	<b>221 217</b>	<b>42 440</b>	<b>26 767</b>	<b>620 415</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>						
Доначисление процентов						311
Корректировка резерва по кредитам клиентов						98 235
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						34 668
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						17 462
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(23 148)
Прочие корректировки						(20 982)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>						<b>720 752</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Розничный бизнес	1 493	538
Корпоративный бизнес	844	310
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	36	13
Финансовый лизинг	-	1 152
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>2 373</b>	<b>2 013</b>

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

## 20. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок

### Анализ по срокам погашения.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). 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. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 11 908 420 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 11 829 579 тысяч рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14 420 306	-	-	-	-	-	14 420 306
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	776 205	776 205
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 190 242	-	51 016	-	-	-	1 241 258
Инвестиции в долговые ценные бумаги	20 909 036	333 962	547 557	3 518 498	2 044 125	-	27 353 178
Инвестиции в долевые финансовые активы	466 300	-	-	-	-	214 563	680 863
Кредиты клиентам	2 580 773	9 192 821	10 218 963	24 287 702	23 935 566	315 328	70 531 153
Чистые инвестиции в лизинг	20 474	96 242	91 420	371 410	147 983	-	727 529
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	237 272	-	-	-	237 272
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 514 925	2 514 925
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	240 876	2 549 264	91 517	31 358	108	142 235	3 055 358
Текущие налоговые активы	1 178	13 210	-	-	-	-	14 388
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	145	145
<b>Итого активов</b>	<b>39 829 185</b>	<b>12 185 499</b>	<b>11 237 745</b>	<b>28 208 968</b>	<b>26 127 782</b>	<b>3 996 176</b>	<b>121 585 355</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	516 126	-	12 000	83 713	-	-	611 839
Средства клиентов	30 393 808	25 649 799	15 157 737	30 089 531	302 137	-	101 593 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 646	-	18 651
Прочие заемные средства	-	21 052	-	488 449	-	-	509 501
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	333 125	250 723	307 998	181 272	1 646	-	1 074 764
Текущие налоговые обязательства	34 470	-	-	-	-	-	34 470
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	495 216	495 216
<b>Итого обязательств</b>	<b>31 277 534</b>	<b>25 921 574</b>	<b>15 477 735</b>	<b>30 842 965</b>	<b>322 429</b>	<b>495 216</b>	<b>104 337 453</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года</b>	<b>8 551 651</b>	<b>(13 736 075)</b>	<b>(4 239 990)</b>	<b>(2 633 997)</b>	<b>25 805 353</b>	<b>3 500 960</b>	<b>17 247 902</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года</b>	<b>8 551 651</b>	<b>(5 184 424)</b>	<b>(9 424 414)</b>	<b>(12 058 411)</b>	<b>13 746 942</b>	<b>17 247 902</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года с учетом допущений</b>	<b>20 460 071</b>	<b>6 723 996</b>	<b>2 484 006</b>	<b>(12 058 411)</b>	<b>13 746 942</b>	<b>17 247 902</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	18 490 491	-	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	737 643	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319	-	-	-	-	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 176 845	-	50 153	-	-	-	1 226 998
Кредиты клиентам	1 972 955	7 363 022	13 330 346	25 711 573	24 701 239	406 789	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	25 687	117 656	98 034	379 782	153 953	-	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 084 952	-	-	-	-	214 124	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	711 456	1 799 894	1 113 375	4 740 341	3 588 956	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	214 481	-	-	-	214 481
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 775	32 775
Основные средства	-	-	-	-	-	2 551 544	2 551 544
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	296 164	116 381	71 612	31 907	105	163 472	679 641
Текущие налоговые активы	8	3 247	7 048	-	-	-	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	115	115
<b>Итого активов</b>	<b>33 771 877</b>	<b>9 400 200</b>	<b>14 885 049</b>	<b>30 863 603</b>	<b>28 444 253</b>	<b>4 106 462</b>	<b>121 471 444</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	288 023	31 280	-	143 374	-	-	462 677
Средства клиентов	26 162 490	35 314 240	11 996 445	27 760 185	460 558	-	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	-	-	18 289	-	18 294
Прочие заемные средства	-	3 349	-	488 449	-	-	491 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	572 336	355 363	188 919	178 712	45	-	1 295 375
Текущие налоговые обязательства	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	536 508	536 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>27 038 165</b>	<b>35 704 232</b>	<b>12 185 364</b>	<b>28 570 720</b>	<b>478 892</b>	<b>536 508</b>	<b>104 513 881</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 733 712</b>	<b>(26 304 032)</b>	<b>2 699 685</b>	<b>2 292 883</b>	<b>27 965 361</b>	<b>3 569 954</b>	<b>16 957 563</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 733 712</b>	<b>(19 570 320)</b>	<b>(16 870 635)</b>	<b>(14 577 752)</b>	<b>13 387 609</b>	<b>16 957 563</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом допущений</b>	<b>18 563 291</b>	<b>(7 740 741)</b>	<b>(5 041 056)</b>	<b>(14 577 752)</b>	<b>13 387 609</b>	<b>16 957 563</b>	

В представленном выше анализе долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», прочее участие отражено в категории «С неопределенным сроком».

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 26 315 748 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 486 756 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа не использовала вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции Репо и краткосрочные облигации Банка России.



Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7,23%	2,58%	-	6,75%	0,25%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	6,90%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,62%	5,62%	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,35%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7,00%	-	-	7,00%	-	-
Кредиты клиентам	12,15%	5,13%	3,75%	12,38%	5,48%	5,19%
Чистые инвестиции в лизинг	17,49%	-	-	18,59%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,77%	6,09%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,52%	-	-	4,28%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	3,36%	1,00%	0,50%	2,42%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц	6,13%	1,39%	0,30%	6,76%	1,52%	0,47%
- срочные депозиты физических лиц	7,07%	1,26%	0,19%	7,58%	1,28%	0,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-	-	9,00%	-	-
Прочие заемные средства	14,69%	-	-	14,70%	-	-

**21. Управление капиталом**

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала. В рассматриваемом периоде изменения в вышеописанную методику не вносились. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ по дате исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
<b>Итого</b>	<b>893 770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>14 977 754</b>	<b>13 131 369</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(319 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прошлых лет	153 485	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	-	(182 371)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 659 780	10 149 251
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>3 300 812</b>	<b>4 882 214</b>
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отчетного периода	34 178	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного периода	-	(66 809)
Фонд переоценки основных средств	1 489 905	1 489 905
Нераспределенная прибыль отчетного периода	714 502	2 372 468
Субординированный долг	1 062 227	1 086 650
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>18 278 566</b>	<b>18 013 583</b>

**22. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	84 333	94 327
От 1 до 5 лет	57 587	66 389
После 5 лет	26 748	25 927
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>168 668</b>	<b>186 643</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде составляет 306 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

		31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Примечание			
Неиспользованные кредитные линии		13 303 563	13 041 115
Финансовые гарантии выданные		109 025	210 497
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		96 382	98 448
Аккредитивы		56 319	26 645
<b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва</b>		<b>13 565 289</b>	<b>13 376 705</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(23 414)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>13 541 875</b>	<b>13 376 705</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
(Неаудированные данные)	2018	2017
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>27 781</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(4 367)	-
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 марта</b>	<b>23 414</b>	<b>-</b>

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

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженные в суммах гарантии:

		31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Примечание			
Гарантии исполнения обязательств		1 798 760	2 617 713
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	15	-	(719)
<b>Итого гарантий исполнения обязательств</b>		<b>1 798 760</b>	<b>2 616 994</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января	-	98 211
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода	-	(21 554)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 марта	-	76 657

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 марта 2018 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 1 027 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 017 тысяч рублей). Максимальная сумма иска на 31 марта 2018 года, отраженная в оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 45 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 45 тысяч рублей).

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	1 017	1 040
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	10	1
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта	1 027	1 041

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	1 166 511	1 124 608
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	881 960	881 960
Акции	368 193	368 193
Облигации субъектов РФ	299 183	299 183
ОФЗ	2 198	2 198
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149
Итого активов, находящихся на хранении	2 720 087	2 678 184

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Облигации Банка России	15 138 380	-	15 138 380
- Облигации субъектов РФ	10 814	-	10 814
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 581 532	-	2 581 532
- Муниципальные облигации	203 328	-	203 328
- Корпоративные облигации	1 670 257	-	1 670 257
- Еврооблигации	1 249 600	-	1 249 600
Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные акции	464 345	1 955	466 300
- Прочее участие	-	214 563	214 563
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	202 540	202 540
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 251 361	2 251 361

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 241 509	1 241 509
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 714 261	-	6 714 261
Кредиты клиентам	-	71 447 534	71 447 534
Чистые инвестиции в лизинг	-	727 529	727 529
Прочие финансовые активы	-	2 652 003	2 652 003

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	611 814	611 814
Средства клиентов	-	102 160 621	102 160 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	19 773	19 773
Прочие заемные средства	504 381	10 027	514 408
Прочие финансовые обязательства	-	181 024	181 024

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	-	8 658
- Корпоративные акции	4 661	-	4 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904	-	10 904
- Корпоративные облигации	1 519 160	-	1 519 160
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	170 550	170 550
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 266 998	2 266 998

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 226 998	1 226 998
Кредиты клиентам	-	75 006 166	75 006 166
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 124	214 124
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 294 759	-	12 294 759
Прочие финансовые активы	-	331 976	331 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства других банков	-	463 491	463 491
Средства клиентов	-	102 205 300	102 205 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 576	18 576
Прочие заемные средства	493 090	10 037	503 127
Прочие финансовые обязательства	-	573 443	573 443

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

**Прочее участие.** Оценка справедливой стоимости вложений в уставный/складочный капитал юридических лиц производилась независимым оценщиком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Стоимость паевого взноса пересчитана с учетом изменений валютных курсов.

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля).** Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости и основных средств категории «здания и земля» была определена независимым оценщиком с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки

совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 21 456 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 20 254 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 225 136 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 21 456 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 20 254 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 3 278 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 225 136 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,6% (31 декабря 2017 г.: 1,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

(Неаудированные данные)	1 января 2018 года	Поступление	Переоценка	Амортизационные отчисления	Выбытие	31 марта 2018 года
Прочее участие	214 518	-	45	-	-	214 563
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	170 550	52 880	(1 397)	-	(19 493)	202 540
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	-	-	-	32 775
Основные средства (здания и земля)	2 266 998	-	-	(15 637)	-	2 251 361

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 241 258	1 241 509	1 226 998	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
— Облигации субъектов РФ	2 780 249	2 886 628	-	-
— Корпоративные облигации	3 719 018	3 827 633	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
— Ипотечные кредиты	30 755 273	31 590 222	30 984 912	32 510 449
— Потребительские кредиты	12 562 464	13 084 762	13 089 870	13 682 702
— Кредитные карты	2 212 304	2 107 814	2 241 342	2 105 927
— Жилищные кредиты	1 624 406	1 732 978	1 716 189	1 849 028
— Автокредиты	149 599	154 599	196 758	201 014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, государственным и муниципальным органам				
— Корпоративные кредиты	19 354 648	19 024 128	19 701 869	19 255 573
— Кредиты государственным и муниципальным органам	3 172 550	3 032 667	4 688 331	4 509 587
— Кредиты индивидуальным предпринимателям	699 909	720 364	866 653	891 886
Чистые инвестиции в лизинг	727 529	727 529	775 112	775 112



	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 761 698	3 930 937
– Облигации субъектов РФ	-	-	2 109 449	2 177 272
– Муниципальные облигации	-	-	183 492	199 242
– Корпоративные облигации	-	-	4 312 464	4 356 252
– Еврооблигации	-	-	1 586 919	1 631 056
Прочие финансовые активы	2 652 003	2 652 003	331 976	331 976
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	611 839	611 814	462 677	463 491
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	117 608	117 608	81 001	81 001
– Текущие/расчетные счета юридических лиц	6 810 761	6 810 761	6 485 788	6 485 788
– Срочные депозиты юридических лиц	22 294 064	22 317 384	23 133 135	23 127 736
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	753 873	753 873	944 063	944 063
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 738 702	7 738 702	9 263 937	9 263 937
– Срочные вклады физических лиц	63 878 004	64 422 293	61 785 994	62 302 775
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Векселя	18 646	19 768	18 289	18 571
– Сберегательные сертификаты	5	5	5	5
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	499 501	504 381	481 798	493 090
– Субординированные депозиты	10 000	10 027	10 000	10 037
Прочие финансовые обязательства	181 024	181 024	573 443	573 443

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 31 марта 2018 г: 6,2% годовых).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 марта 2018 года варьируется от 9,0% годовых до 19,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по

состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2018 года составила 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 марта 2018 года варьируется от 0,09% годовых до 6,79% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 марта 2018 года составляет 5,55% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2018 года составляет 7,25% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

## 24. Передача финансовых активов

### **Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

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

**Операции секьюритизации.** 29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 марта 2018 года задолженность по переданным кредитам составила 1 247 910 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей) (Примечание 9). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 753 873 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 14).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 марта 2018 года:

		31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Примечание				
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 14	1 247 910	1 240 678	753 873
<b>Итого</b>		<b>1 247 910</b>	<b>1 240 678</b>	<b>753 873</b>

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

		31 декабря 2017 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Примечание				
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 14	1 438 100	1 434 079	944 063
<b>Итого</b>		<b>1 438 100</b>	<b>1 434 079</b>	<b>944 063</b>

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	297 869	29 521	35 930	363 320
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	179 854	3 913	6 010	189 777
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(39 314)	(4 749)	(2 700)	(46 763)
<b>Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)</b>	<b>438 409</b>	<b>28 685</b>	<b>39 240</b>	<b>506 334</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 415	129	742	2 286
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(402)	(6)	(507)	(915)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта</b>	<b>1 013</b>	<b>123</b>	<b>235</b>	<b>1 371</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>296 454</b>	<b>29 392</b>	<b>35 188</b>	<b>361 034</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>437 396</b>	<b>28 562</b>	<b>39 005</b>	<b>504 963</b>

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	22 779	4 326	14 415	41 520
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(66 230)	(4 666)	(15 933)	(86 829)
<b>Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)</b>	<b>318 965</b>	<b>36 496</b>	<b>34 304</b>	<b>389 765</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	3 048	(42)	(20)	2 986
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта</b>	<b>5 275</b>	<b>105</b>	<b>499</b>	<b>5 879</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>360 189</b>	<b>36 689</b>	<b>35 303</b>	<b>432 181</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>313 690</b>	<b>36 391</b>	<b>33 805</b>	<b>383 886</b>

Группой заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма лизинговых платежей составляет 6 981 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 6 962 тысячи рублей), остаток лизинговых платежей по состоянию на 31 марта 2018 года составляет 2 621 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 2 936 тысяч рублей).

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 марта 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам - 10,46% (31 декабря 2017 г.: 10,82%), по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу - 13,62% (31 декабря 2017 г.: 13,3%), по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам - 12,43% (31 декабря 2017 г.: 13,00%).

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	1 125 169	852 107	93 803	2 071 079
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	1 806 802	386 823	149 089	2 342 714
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(1 795 104)	(363 558)	(142 720)	(2 301 382)
<b>Средства клиентов на 31 марта</b>	<b>1 136 867</b>	<b>875 372</b>	<b>100 172</b>	<b>2 112 411</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56 100	5 430	-	61 530
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	1 188	-	1 188
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта</b>	<b>56 100</b>	<b>6 618</b>	<b>-</b>	<b>62 718</b>

Ниже указаны остатки и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	3 108 330	856 537	370 544	4 335 411
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(2 661 209)	(831 482)	(384 342)	(3 877 033)
<b>Средства клиентов на 31 марта</b>	<b>1 055 806</b>	<b>1 234 144</b>	<b>74 044</b>	<b>2 363 994</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	56 100	3 848	-	59 948
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 марта</b>	<b>56 100</b>	<b>3 848</b>	<b>-</b>	<b>59 948</b>

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 марта 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров - 7,17% (31 декабря 2017 г.: 7,35%), по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала - 7,75% (31 декабря 2017 г.: 8,44%), по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон - 5,65% (31 декабря 2017 г.: 6,45%).

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	61 264	47 964	10 217	119 445
Гарантии и поручительства, выданные Группой	665	-	7 715	8 380
Иные обязательства кредитного характера	16 417	2 915	-	19 332

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 470	47 964	10 217	120 651
Гарантии и поручительства, выданные Группой	2 112	-	27 677	29 789
Иные обязательства кредитного характера	20 546	2 876	3 850	27 272

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	428 932	63 978	99 664	592 574
Залог	285 825	67 465	46 045	399 335

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	63 978	99 664	571 806
Залог	240 804	67 465	46 251	354 520

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	10 437	890	1 197	12 524
Процентные расходы	(20 987)	(17 271)	(1 318)	(39 576)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 837)	(245)	-	(2 082)
Комиссионные доходы	264	38	836	1 138
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	176	658	-	834
Операционные доходы	145	1	-	146
Операционные расходы	(16)	(109)	(1 153)	(1 278)

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	8 047	1 570	1 381	10 998
Процентные расходы	(25 978)	(26 154)	(1 337)	(53 469)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 077)	(165)	-	(2 242)
Комиссионные доходы	313	114	879	1 306
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	714	2 587	-	3 301
Операционные доходы	276	3	-	279
Операционные расходы	(17)	(102)	(958)	(1 077)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2018 года		2017 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	29 814	11 383	32 847	18 779
- Краткосрочные премии	25 038	16 000	24 864	16 275
- Прочие краткосрочные вознаграждения	15 607	-	12 593	-
<b>Прочие долгосрочные выплаты работникам:</b>				
- Долгосрочные премиальные выплаты	14 638	125 597	12 598	65 798
<b>Итого</b>	<b>85 097</b>	<b>152 980</b>	<b>82 902</b>	<b>100 852</b>

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составила 13 187 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года: 13 022 тысячи рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал оказал соответствующие услуги.

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет: за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году.

## 26. События после отчетного периода

20 апреля 2018 года годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк» было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2017 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 5,80 рублей на одну обыкновенную акцию.

Определена форма выплаты дивидендов в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте Российской Федерации. Установлена дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 3 мая 2018 года.

Общая сумма чистой прибыли, распределенная на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2017 финансового года, составляет 700 125 тысяч рублей.