

Приложение № 5.

- Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации

Акционерного общества

«Российский Сельскохозяйственный банк» и

его дочерних организаций

за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

Май 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3 Краткое изложение принципов учетной политики	10
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5 Кредиты и авансы клиентам	20
6 Средства других банков	23
7 Средства клиентов	23
8 Выпущенные облигации	24
9 Бессрочные облигации	25
10 Процентные доходы и расходы	25
11 Расходы по кредитным убыткам	26
12 Комиссионные доходы и расходы	26
13 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	27
14 Значительные концентрации рисков	28
15 Сегментный анализ	29
16 Условные обязательства	33
17 Производные финансовые инструменты	36
18 Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
19 Операции со связанными сторонами	44
20 События после окончания отчетного периода	47

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 мая 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2018 года

<i>В миллионах российских рублей</i>		31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		421 975	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 903	19 112
Торговые ценные бумаги		16 293	17 507
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		2 169	2 091
Средства в других банках		35 085	25 937
Производные финансовые инструменты	17	47 526	50 114
Кредиты и авансы клиентам	5	1 791 920	1 765 760
Инвестиционные ценные бумаги		414 312	338 538
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		494	407
Отложенный налоговый актив		16 297	16 298
Нематериальные активы		4 009	3 861
Основные средства		37 330	37 438
Прочие активы		22 280	25 181
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи, и активы, удерживаемые для продажи		361	338
Итого активы		2 829 954	2 889 019
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	17	4 073	3 363
Средства других банков	6	56 786	52 757
Средства клиентов	7	2 211 507	2 203 577
Выпущенные векселя		39 624	36 946
Выпущенные облигации	8	253 605	244 561
Текущее обязательство по налогу на прибыль		588	20
Отложенное налоговое обязательство		687	512
Прочие обязательства		21 792	23 423
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 588 662	2 565 159
Субординированные обязательства		133 577	133 444
Итого обязательства		2 722 239	2 698 603
Капитал			
Уставный капитал		385 598	385 598
Бессрочные облигации	9	15 000	15 000
Фонд переоценки недвижимости		1 041	1 052
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 883	3 001
Накопленный убыток		(297 674)	(214 214)
Капитал Акционера Банка		107 848	190 437
Неконтролирующая доля участия		(133)	(21)
Итого капитал		107 715	190 416
Итого обязательства и капитал		2 829 954	2 889 019

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 мая 2018 года.

Б.П. Листов
 Исполняющий обязанности
 Председателя Правления



Е.А. Романькова
 Заместитель Председателя Правления,
 главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Процентные доходы	10	58 816	60 812
Процентные расходы	10	(41 369)	(45 982)
Чистые процентные доходы		17 447	14 830
Расходы по кредитным убыткам	11	(10 615)	(12 867)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		6 832	1 963
Комиссионные доходы	12	5 634	4 858
Комиссионные расходы	12	(955)	(440)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(33)	367
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57	43
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 797	(122)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		889	14 482
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(411)	(15 719)
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		98	1 269
Доходы от небанковской деятельности		2 655	2 799
Расходы от небанковской деятельности		(1 783)	(2 044)
Прочие операционные (расходы)/доходы		(163)	494
Административные и прочие операционные расходы		(12 106)	(11 295)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		2 511	(3 345)
Расходы по налогу на прибыль		(1 635)	(564)
Прибыль/(убыток) за период		876	(3 909)
Доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		988	(3 912)
Неконтролирующую долю участия		(112)	3
Прибыль/(убыток) за период		876	(3 909)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 737	1 981
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(1 797)	122
- Резерв		17	-
Налог на прибыль		1	(421)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(42)	1 682
Итого прочий совокупный убыток/(доход)		(42)	1 682
Итого совокупный доход/(убыток) за период		834	(2 227)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		946	(2 230)
Неконтролирующую долю участия		(112)	3
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за период		834	(2 227)

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

В миллионах российских рублей	Прим.	Приходится на акционера Банка					Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Бессрочные облигации	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки ценных бумаг	Накопленный убыток		
Остаток на 31 декабря 2016 года		335 598	15 000	1 092	5 740	(192 807)	(4)	164 619
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	-	(3 912)	3	(3 909)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	-	-	1 682	-	-	1 682
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	1 682	(3 912)	3	(2 227)
Выпуск обыкновенных акций		5 000	-	-	-	-	-	5 000
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(10)	-	10	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате		-	-	-	-	(403)	-	(403)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	81	-	81
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		340 598	15 000	1 082	7 422	(197 031)	(1)	167 070
Остаток на 31 декабря 2017 года		385 598	15 000	1 052	3 001	(214 214)	(21)	190 416
Эффект от применения МСФО 9		-	-	-	924	(84 138)	-	(83 214)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9		385 598	15 000	1 052	3 925	(298 352)	(21)	107 202
Доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	-	988	(112)	876
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(42)	-	-	(42)
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	(42)	988	(112)	834
Реализованный фонд переоценки недвижимости		-	-	(11)	-	11	-	-
Выплаты по бессрочным облигациям и купоны к уплате	9	-	-	-	-	(401)	-	(401)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций		-	-	-	-	80	-	80
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		385 598	15 000	1 041	3 883	(297 674)	(133)	107 715

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(Неаудированные данные) В миллионах российских рублей	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		54 450	66 488
Проценты уплаченные		(43 547)	(41 868)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 618	328
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		2 888	135
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		99	1 269
Комиссии полученные		6 183	4 137
Комиссии уплаченные		(955)	(439)
Прочие полученные операционные доходы		474	1 042
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		782	93
Доходы, полученные в результате небанковской деятельности		2 880	1 261
Расходы, уплаченные в результате небанковской деятельности		(2 171)	(2 139)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(12 797)	(8 818)
Уплаченный налог на прибыль		(718)	(786)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9 186	20 703
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по операционным активам</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(792)	(4 892)
Торговые ценные бумаги		1 139	(8 825)
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		27	563
Средства в других банках		(8 838)	23 141
Кредиты и авансы клиентам		(117 083)	(86 970)
Прочие активы		3 676	(128)
<i>Чистый прирост/(снижение) по операционным обязательствам</i>			
Средства других банков		4 662	10 955
Средства клиентов		9 198	(8 153)
Выпущенные векселя		1 796	18 217
Прочие обязательства		(3 875)	3 242
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(100 904)	(32 147)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(731)	(1 835)
Выручка от реализации основных средств		151	121
Приобретение нематериальных активов		(212)	(287)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(274 802)	(30 887)
Выручка от выбытия инвестиционных ценных бумаг		203 628	34 274
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(71 966)	1 386
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска обыкновенных акций		-	5 000
Привлечение путем выпуска облигаций		24 837	10 000
Погашение выпущенных облигаций		(11 812)	(26 949)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		13	9 176
Обратный выкуп субординированных депозитов		(426)	-
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty		(3 074)	(21 365)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных еврооблигаций		3 428	11 323
Обратный выкуп выпущенных еврооблигаций		(4 865)	(10 436)
Выплаты по бессрочным облигациям	9	(723)	(723)
Поступление от продажи неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		12	272
Выплаты при выбытии неконтролирующих долей участия в консолидируемых паевых инвестиционных фондах		(7)	(46)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		7 383	(23 748)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 026	(7 351)
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(1)	-
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(164 462)	(61 860)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		586 437	326 033
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		421 975	264 173

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в отношении Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (75.63% от уставного капитала (31 декабря 2017 года: 75.63% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (6.5% от уставного капитала (31 декабря 2017 года: 6.5% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (17.87% от уставного капитала (31 декабря 2017 года: 17.87% от уставного капитала)).

Группа включает в себя Банк и его дочерние компании. Основными дочерними компаниями Банка являются Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 31 компания, работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, и паевые инвестиционные фонды.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 13 июня 2000 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 69 (31 декабря 2017 года: 70) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2018 года составила 29 419 человек (31 декабря 2017 года: 29 940 человек).

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все суммы указаны в миллионах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели первого квартала 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 57.6002 рублей за доллар США до 57.2649 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 7.25% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 154.4 пунктов до 1 249.4 пунктов.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль. По состоянию на 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57.2649 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57.6002 рублей за 1 доллар США), 70.5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68.8668 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Группа оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Группа может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Группой контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от базового актива.

Оценка влияния

Группа завершила оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Группы оценивается как незначительное.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(b) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Группой обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Группа разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Группа делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- *Этап 1:* Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- *Этап 2:* Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Группа создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- *Этап 3:* Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Группа создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях когда имеется информация о том, что:

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

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

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

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

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Группа также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Группа также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Группа контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Группа определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Группа пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Группа имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Группа основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

(с) Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости между МСФО 39 и МСФО 9 на 1 января 2018 года приведен ниже:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Категория оценки по Прим. МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Рекласси- фикация	Изменение оценки (ОКУ)	Изменение оценки (прочее)	Сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность ССЧПУ	Амортизи- рованная стоимость ССЧПУ (обязательно)	586 437	-	(22)	-	586 415
Торговые ценные бумаги			17 507	-	-	-	17 507
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	2 091	-	-	-	2 091
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность ССЧПУ	Амортизи- рованная стоимость ССЧПУ (обязательно)	25 937	-	(236)	-	25 701
Производные финансовые инструменты			50 114	-	-	-	50 114
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизи- рованная стоимость	1 765 760	(28 968)	(71 154)	(9 947)	1 655 691
<i>в: Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	A		-	(28 968)	-	-	-
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	ССЧПУ (обязательно)	-	25 689	-	(1 667)	24 022
<i>из: Кредиты и авансы клиентам</i>	A		-	25 689	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизи- рованная стоимость	64 685	3 279	(116)	-	67 848
<i>из: Кредиты и авансы клиентам</i>			-	3 279	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги — долговые бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (долговые)	273 569	-	-	-	273 569
Инвестиционные ценные бумаги — акции, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (долевые)	284	-	-	-	284
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив			16 298	-	-	-	16 298
Прочее			86 337	-	-	-	86 337
Итого активы			2 889 019	-	(71 528)	(11 614)	2 805 877
Нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство			512	-	-	-	512
Резервы под обязательства кредитного характера			552	-	72	-	624
Прочее			2 697 539	-	-	-	2 697 539
Итого обязательства			2 698 603	-	72	-	2 698 675

A По состоянию на 1 января 2018 года анализ Группы показал, что определенные кредиты клиентам не соответствуют критерию SPPI. Таким образом, эти кредиты, ранее отражаемые по амортизированной стоимости, классифицируются Группой как финансовые активы по ССЧПУ.

B Группа выбрала опцию безотзывно классифицировать свои Имеющиеся в наличии для продажи долевые инструменты в качестве долевых инструментов по ССЧПСД.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль/(накопленный убыток) приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)
<i>В миллионах российских рублей</i>	
Фонд переоценки	
Исходящий остаток по МСФО 39 (31 декабря 2017 года)	3 001
Признание ОКУ по МСФО 9 для долговых финансовых активов, отражаемых по ССЧПСД	924
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9 (1 января 2018 года)	3 925
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	
Исходящий остаток по МСФО 39 (31 декабря 2017 года)	(214 214)
Эффект пересчета от реклассификации финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в категорию по ССЧПУ	(1 667)
Признание ОКУ по МСФО 9, включая активы, отражаемые по ССЧПСД	(72 524)
Прочие изменения (включая эффект модификаций)	(9 947)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО 9 (1 января 2018 года)	(298 352)
Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО 9	(83 214)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам	ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Резерв под обесценение финансовых активов				
Кредиты и авансы клиентам	(203 081)	(71 154)	(71 713)	(345 948)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(22)	-	(22)
Средства в других банках	(203)	(236)	-	(439)
Удерживаемые до погашения ценные бумаги по МСФО 39/ Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости по МСФО 9	-	(116)	-	(116)
Инвестиционные ценные бумаги отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО 9	-	(924)	-	(924)
Итого резерв под обесценение финансовых активов	(203 284)	(72 452)	(71 713)	(347 449)
Резерв под обесценение финансовых обязательств				
Обязательства кредитного характера	(552)	(72)	-	(624)
Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера	(203 836)	(72 524)	(71 713)	(348 073)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на большинство доходов Группы не повлияло принятие этого стандарта.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла точно такие же оценки и допущения, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимой модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагента), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость. См. Примечание 17.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Банка. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Структурированные компании. Группа рассматривает вложения в компанию RSHB Capital S.A., зарегистрированную для выпуска еврооблигаций для Банка, как вложения в консолидируемую структурированную компанию в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа предоставила гарантии в отношении всех обязательств консолидируемой структурированной компании, представленных выпущенными еврооблигациями на сумму 103 080 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 29 640 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: выпущенными еврооблигациями на сумму 113 819 миллионов рублей и субординированными обязательствами на сумму 29 202 миллиона рублей). В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, а также за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа не оказывала иной финансовой поддержки консолидируемой структурированной компании. В настоящее время Группа не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку консолидируемой структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

Корпоративные еврооблигации в торговом и инвестиционном портфелях Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Изменение в представлении финансовой отчетности. Начиная с 31 марта 2018 года, Группа отражает убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг и резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов в составе расходов по кредитным убыткам. Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, указанную в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, приведены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017		
	Суммы, отражаемые ранее	Эффект реклассификации	Скорректи- рованные данные
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Расходы по кредитным убыткам	(12 368)	499	(12 867)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг	(452)	452	-
Резерв по обязательствам кредитного характера и обесценение прочих активов	(47)	47	-

5 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	1 692 210	1 565 696
- Кредитование продовольственных интервенций	37 536	36 458
Субфедеральные облигации	-	3 279
Кредиты физическим лицам	388 409	363 408
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 118 155	1 968 841
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(344 434)	(203 081)
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости	1 773 721	1 765 760
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: не применимо)	18 199	н/п
Итого кредитов и авансов клиентам	1 791 920	1 765 760

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 511 206 миллионов рублей или 24% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 487 922 миллиона рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

По состоянию на отчетную дату обесцененные на момент первоначального признания активы отсутствовали.

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>В миллионах российских рублей</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	14 100	14 234	284 964	313 298
Переводы в Этап 1	1 503	(1 503)	-	-
Переводы в Этап 2	(112)	12 338	(12 226)	-
Переводы в Этап 3	(285)	(2 028)	2 313	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	2 760	2 825	3 112	8 697
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	(536)	(536)
Изменения в связи с модификацией, не приводящие к прекращению признания	-	36	7	43
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 027)	(1 027)
Влияние изменений обменного курса	(10)	46	(2)	34
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(9 885)	(9 885)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	-	-	38	38
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	86	86
ОКУ на 31 марта 2018 года	17 956	25 948	266 844	310 748

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>В миллионах российских рублей</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
ОКУ на 1 января 2018 года	2 806	994	28 850	32 650
Переводы в Этап 1	241	(241)	-	-
Переводы в Этап 2	(84)	477	(393)	-
Переводы в Этап 3	(69)	(532)	601	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводных для вычисления ОКУ	63	317	762	1 142
Эффект от временной стоимости денег (признанный в процентном доходе)	-	-	425	425
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(10)	(10)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	(521)	(521)
ОКУ на 31 марта 2018 года	2 957	1 015	29 714	33 686

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017	176 202	13 750	189 952
Чистый резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	10 510	1 861	12 371
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(7 513)	(963)	(8 476)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(2 587)	(6)	(2 593)
Восстановление ранее списанных кредитов, уступленных в течение периода	308	-	308
Восстановление ранее списанных кредитов	345	-	345
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017	177 265	14 642	191 907

Резерв по категориям «Кредитование продовольственных интервенций» и «Субфедеральные облигации» по состоянию на 31 декабря 2017 года не был сформирован.

Информация о справедливой стоимости каждой из категорий кредитов и авансов клиентам, а также справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Модифицированные и реструктурированные кредиты. Группа прекращает признание кредита, когда условия были существенно пересмотрены в той степени, в которой он, по существу, становится новым кредитом, с разницей, признаваемой как прибыль или убыток от прекращения признания, в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан. Вновь признанные кредиты классифицируются в Этап 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда кредит признается активом, обесцененным при первоначальном признании.

Если модификация не приводит к существенным изменениям денежных потоков, то это не приводит к прекращению признания актива. Исходя из изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан.

В приведенной ниже таблице представлены активы 2 и 3 Этапов, которые были модифицированы в течение периода с соответствующим убытком, понесенным Группой.

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	31 марта 2018
Кредиты, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	364
Чистый убыток от модификации	(71)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания	
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года по кредитам, для которых резерв под обесценение был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	1 567

6 Средства других банков

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 074	1 150
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	8 557	9 622
- от 31 до 180 дней	115	738
- от 181 дня до 1 года	201	81
- от 1 года до 3 лет	227	444
- более 3 лет	19 635	19 248
Срочные заемные средства, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	40	150
- от 31 до 180 дней	6 176	1 689
- от 181 дней до 1 года	5 885	8 601
- от 1 года до 3 лет	8 876	11 034
Итого средств других банков	56 786	52 757

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

7 Средства клиентов

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	21 417	24 243
- Срочные вклады	560 292	532 264
Прочие юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	148 932	144 487
- Срочные вклады	591 083	644 962
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	75 873	73 414
- Срочные вклады	813 910	784 207
Итого средств клиентов	2 211 507	2 203 577

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

7 Средства клиентам (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

В миллионах российских рублей	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	889 783	40	857 621	39
Государственные и общественные организации	581 709	26	556 507	25
Промышленность	242 298	11	206 930	9
Торговля	90 005	4	81 587	4
Сельское хозяйство	82 844	4	70 577	3
Финансовые услуги и пенсионные фонды	80 385	4	146 062	7
Строительство	73 831	3	78 444	4
Страхование	38 487	2	41 040	2
Недвижимость	26 983	1	26 730	1
Транспорт	15 130	1	20 102	1
Лизинг	9 015	-	8 706	-
Связь	515	-	3 161	-
Прочее	80 522	4	106 110	5
Итого средств клиентов	2 211 507	100	2 203 577	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

8 Выпущенные облигации

В миллионах российских рублей	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 525	130 742
Выпущенные еврооблигации	103 080	113 819
Итого выпущенных облигаций	253 605	244 561

По состоянию на 31 марта 2018 года выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США (на 31 декабря 2017 года: выпущенные облигации состояли из еврооблигаций в долларах США и российских рублях), выпущенных Группой через структурированную компанию RSHB Capital S.A., а также облигаций в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

В феврале 2018 года Группа погасила облигации, выпущенные на внутреннем рынке, общей номинальной стоимостью 5 000 миллионов рублей.

В феврале 2018 года Группа погасила в дату погашения еврооблигации в рублях (ноты участия в займе), размещенные по номиналу, в размере 8 500 миллионов рублей, выпущенные в феврале 2013 года.

В марте 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке облигации на 25 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу, со сроком погашения в марте 2022 года со ставкой купонного дохода 7.4% годовых, подлежащего выплате каждое полугодие.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа выкупила в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 3 073 миллиона рублей.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 18. Информация по новым выпускам/выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 20.

9 Бессрочные облигации

На 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года балансовая стоимость бессрочных облигаций составила 15 000 миллионов рублей.

В январе 2018 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в сумме 723 миллиона рублей, включая купон в сумме 54 миллиона рублей за купонный период, закончившийся в январе 2018 года, начисленный в 2017 году (в январе 2017 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в сумме 723 миллиона рублей, включая купон в сумме 58 миллионов рублей за купонный период, закончившийся в январе 2017 года, начисленный в 2016 году).

На 31 марта 2018 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 347 миллионов рублей (на 31 марта 2017 года Группа начислила причитающиеся платежи по выпущенным бессрчным облигациям в сумме 345 миллионов рублей).

10 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476	-
Торговые ценные бумаги	300	703
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	33	50
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	809	753
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам — юридическим лицам	33 119	35 459
Кредиты и авансы клиентам — физическим лицам	12 363	11 708
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая переданные по договорам репо	5 892	5 148
Эквиваленты денежных средств	5 057	4 380
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо (2017: ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам репо)	1 195	256
Средства в других банках	381	3 108
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	58 007	60 059
Итого процентных доходов	58 816	60 812
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(18 110)	(21 867)
Срочные вклады физических лиц	(13 292)	(10 889)
Выпущенные облигации	(5 734)	(8 498)
Субординированные обязательства	(1 798)	(2 343)
Текущие/расчетные счета	(993)	(728)
Выпущенные векселя	(598)	(694)
Срочные депозиты других банков	(500)	(416)
Срочные депозиты Банка России	(344)	(547)
Итого процентных расходов	(41 369)	(45 982)
Чистые процентные доходы	17 447	14 830

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

11 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей		Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			(21)	-	-	(21)
Средства в других банках			(2)	-	1	(1)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	5		4 017	11 689	(5 824)	9 882
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости			(38)	9	-	(29)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД			(42)	6	53	17
Прочие финансовые активы			-	-	263	263
Обязательства кредитного характера			485	1	18	504
Итого расходы по кредитным убыткам			4 399	11 705	(5 489)	10 615

12 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	2 372	2 179
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 364	1 003
Комиссия по банковским картам	700	210
Комиссия по выданным гарантиям	558	661
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	110	-
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	56	49
Прочее	474	756
Итого комиссионных доходов	5 634	4 858
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(531)	(206)
Комиссия за инкассацию	(90)	(118)
Прочее	(334)	(116)
Итого комиссионных расходов	(955)	(440)
Чистый комиссионный доход	4 679	4 418

13 Доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности

(Неаудированные данные) В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Выручка от реализации продукции	870	1 674
Себестоимость реализованной продукции	(962)	(1 628)
Восстановление резервов/(расходы по резервам) по торговой дебиторской задолженности, предоплатам и прочим финансовым активам	215	(41)
Чистый доход по операциям страхования	159	713
Прочие доходы от небанковской деятельности	934	464
Прочие расходы от небанковской деятельности	(344)	(427)
Итого доходы за вычетом расходов от небанковской деятельности	872	755

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных сельскохозяйственных товаров.

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

(Неаудированные данные) В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Страховые премии		
Заработанные премии	1 233	873
Доля перестраховщиков в заработанной премии	(382)	(212)
Заработанные страховые премии, нетто	851	661
Страховые выплаты и требования		
Произошедшие убытки за отчетный период, нетто	(893)	(102)
Аквизиционные расходы	(150)	(109)
Доля перестраховщиков в произошедших убытках за отчетный период	351	263
Страховые выплаты и требования, нетто	(692)	52
Чистые доходы по операциям страхования	159	713

14 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 31 марта 2018 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов не включали остатки в других банках, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка Ba2 (по Moody's), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 35 835 миллионов рублей, или 6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов). По состоянию на 31 марта 2018 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингом материнского банка не ниже BBB+ (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 004 миллиона рублей, или 5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 марта 2018 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в Банке России в общей сумме 238 587 миллионов рублей, или 57% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 382 304 миллиона рублей, или 65% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в других банках не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка B2 (по Moody's) и одной банковской группой, не входящей в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка B (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 13 645 миллионов рублей, или 39% от общей суммы средств в других банках (по состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках включали остатки с одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка B2 (по Moody's) и тремя банковскими группами, не входящими в страны ОЭСР, с рейтингом материнского банка не ниже B (по S&P), в совокупности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 645 миллионов рублей, или 80% от общей суммы средств в других банках).

По состоянию на 31 марта 2018 года средства других банков включали остатки в Банке России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 20 977 миллионов рублей, или 37% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2017 года: средства других банков включали остатки в Банке России, превышающие 10% капитала Группы, в сумме 21 474 миллиона рублей, или 41% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 марта 2018 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A (по S&P), в отдельности превышающие 10% капитала Группы, в сумме 10 799 миллионов рублей, или 19% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2017 года: средства других банков не включали остатки, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). По состоянию на 31 декабря 2017 года средства других банков включали остатки с одной банковской группой стран ОЭСР с рейтингом материнского банка A- (по S&P) и двумя российскими банковскими группами с рейтингом материнского банка не ниже Ba2 (по Moody's), в совокупности превышающих 10% капитала Группы, в сумме 20 158 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства клиентов включали остатки пятнадцати клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: остатки девяти клиентов, в отдельности превышающие 10% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 757 637 миллионов рублей, или 34% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 698 763 миллиона рублей, или 32% от общей суммы средств клиентов).

15 Сегментный анализ

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, — Правление Банка.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в кратком изложении принципов учетной политики в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

15 Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже.

<i>В миллионах российских рублей</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	15 838	16 240	1 824	9 625	4 135	2 363	3 953	1 935	7 364	63 277
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	15 314	14 763	1 580	8 573	3 719	1 997	3 354	1 758	6 813	57 871
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	524	1 477	244	1 052	416	366	599	177	551	5 406
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	4 037	(314)	(37)	67	(147)	43	142	111	426	4 328
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(22 029)	(6 461)	(1 329)	(4 153)	(2 464)	(724)	(2 276)	(1 176)	(1 436)	(42 048)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов*	(229)	(2 440)	155	(936)	1 226	(162)	(37)	11	1 648	(764)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 724)	(517)	(148)	(436)	(173)	(184)	(309)	(100)	(178)	(10 769)
- Расходы на амортизацию	(302)	(63)	(15)	(54)	(23)	(29)	(45)	(11)	(22)	(564)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(993)	(5 716)	(297)	(805)	(1 119)	(1 813)	(301)	(139)	(1 927)	(13 110)
Текущий налог на прибыль	(380)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(12 480)	792	168	3 362	1 458	(477)	1 172	642	5 897	534
Межсегментные доходы/(расходы)**	15 710	(880)	(85)	(4 191)	(915)	(1 710)	(1 587)	(592)	(5 750)	-

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

15 Сегментный анализ (продолжение)

В миллионах российских рублей	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)										
Выручка от внешних клиентов:	14 630	18 012	1 768	11 074	4 126	2 684	4 604	1 958	8 086	66 942
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	13 876	16 587	1 533	10 112	3 698	2 320	4 017	1 800	7 568	61 511
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	754	1 425	235	962	428	364	587	158	518	5 431
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	11 736	(6 259)	234	497	(411)	191	215	(1 717)	(1 361)	3 125
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(29 468)	(5 404)	(1 245)	(3 693)	(2 246)	(728)	(1 763)	(877)	(1 391)	(46 815)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	(2 894)	1 763	418	(57)	681	(1 884)	408	(163)	3 269	1 541
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(7 833)	(497)	(142)	(416)	(169)	(175)	(294)	(94)	(192)	(9 812)
- Расходы на амортизацию	(290)	(71)	(16)	(54)	(25)	(31)	(47)	(12)	(23)	(569)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(734)	(3 523)	(575)	(429)	(2 571)	(741)	(1 624)	(1)	(3 829)	(14 027)
Текущий налог на прибыль	(387)	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(14 950)	4 092	458	6 976	(590)	(653)	1 546	(894)	4 582	567
Межсегментные доходы/(расходы)**	19 555	(4 370)	(349)	(5 858)	(908)	(2 128)	(2 529)	1 106	(4 519)	-
Итого активов										
31 марта 2018 года (неаудированные данные)	1 978 151	826 424	115 921	434 547	213 938	122 852	200 364	119 963	309 620	4 321 780
31 декабря 2017 года	2 511 037	1 004 039	126 332	475 689	249 471	167 927	248 668	133 765	334 919	5 251 847

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного вознаграждения за вычетом номинальной стоимости проданных кредитов, в то время как резерв под обесценение в соответствии с РПБУ, сформированный на дату выбытия кредитов, отражается как восстановление резервов.

** Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

15 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибыли/(убытка) отчетных сегментов представлена ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	534	567
Корректировка резервов под обесценение (ОКУ)	2 531	1 672
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(467)	(1 644)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов	(4 261)	(5 171)
Корректировка отложенного налога на прибыль	(642)	753
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	34	56
Корректировка наращенных расходов на содержание персонала	632	193
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(2 414)	1 384
Прочее	4 929	(1 719)
Прибыль/(убыток) Группы по МСФО за вычетом налога	876	(3 909)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

Корректировка резервов под обесценение возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается, главным образом, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке ожидаемых убытков (до 2018 года – фактически понесенных убытков).

Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 17. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.

Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.

Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто в РПБУ, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.

Корректировки отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками составления налоговой декларации.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

16 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (31 декабря 2017 года: руководство Группы приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, в годовой консолидированной финансовой отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в рамках выездной налоговой проверки на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 марта 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2018 года договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 406 миллионов рублей (31 декабря 2017 года: 710 миллионов рублей).

16 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	2 726	3 299
От 1 года до 5 лет	3 820	3 869
Более 5 лет	1 573	1 638
Итого обязательств по операционной аренде	8 119	8 806

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов 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. 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.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	61 345	56 114
Финансовые гарантии	49 393	48 207
Аккредитивы	7 383	6 414
За вычетом резерва по ОКУ	(1 128)	(552)
Итого обязательств кредитного характера	116 993	110 183
Гарантии исполнения обязательств	126 092	139 763
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	243 085	249 946

16 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, представлен ниже:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>В миллионах российских рублей</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	624	-	-	624
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(26)	26	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода переводов между этапами в течение периода и изменений в используемых моделях и вводимых для вычисления ОКУ	511	(25)	18	504
ОКУ на 31 марта 2018 года	1 109	1	18	1 128

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Российские рубли	184 800	193 935
Евро	52 710	50 305
Доллары США	5 575	5 706
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	243 085	249 946

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	20 675	20 799
Страховые депозиты по договорам аренды	202	202

По состоянию на 31 марта 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 19 903 миллиона рублей (31 декабря 2017 года: 19 112 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

17 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная).

По состоянию на 31 марта 2018 года в общем объеме валютных свопов со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней преобладают свопы, структурированные как кредиты, выданные Группой в долларах США и японских иенах (31 декабря 2017 года: в долларах США и японских иенах) трем крупным банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2018 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью экономического хеджирования валютного риска Группы.

Часть данных соглашений содержит особый порядок действий сторон в случае возникновения кредитных событий и событий неисполнения (например, банкротство, неплатеж, ускорение исполнения обязательства, аннулирование/мораторий или реструктуризация внешних, несубординированных публичных обязательств, предоставление неверных и/или вводящих в заблуждение сведений). Объектами данных событий является Группа, в ряде случаев ее контрагент по соглашению и/или Российская Федерация. В части соглашений предусмотрено, что обязательства как Группы, так и ее контрагента прекращаются без каких-либо дальнейших платежей в случае наступления кредитных событий или событий неисполнения. Некоторые из соглашений предусматривают также что, в случае возникновения соответствующего события (например, события неисполнения), обязательства прекращаются с одновременным проведением платежа корректировки по рынку.

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 года были не ниже BVB- (S&P) (31 декабря 2017 года: не ниже BB+ (S&P)).

Процентные свопы, заключаемые Группой, имеют базовым активом рублевые и долларовые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>В миллионах российских рублей</i>	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положитель- ной спра- ведливой стоимостью	Контракты с отрицатель- ной спра- ведливой стоимостью
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	271 914	(228 473)	47 373	(3 932)
- с драгоценными металлами	1 089	(1 076)	15	(2)
- с процентной ставкой	204	(195)	9	-
Опционы	9 439	(9 448)	125	(134)
Контракты с ценными бумагами	4 448	(4 453)	-	(5)
Фьючерсы				
- на товары	56	(52)	4	-
Итого производных финансовых инструментов	287 150	(243 697)	47 526	(4 073)

17 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по сделкам с производными финансовыми инструментами показаны развернуто — до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справед- ливая стоимость приобретен- ных активов	Справед- ливая стоимость реализован- ных активов	Контракты с положи- тельной справед- ливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стоимостью
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Форвардные и своп контракты				
- с иностранной валютой	253 142	(206 377)	50 038	(3 273)
- с драгоценными металлами	147	(147)	-	-
Опционы	1 870	(1 883)	76	(90)
Контракты с ценными бумагами	107	(107)	-	-
Итого производных финансовых инструментов	255 266	(208 514)	50 114	(3 363)

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было два валютных свопа, заключенных с одним иностранным банком с рейтингом A+ (по S&P) и одной российской банковской группой с рейтингом материнского банка BBB- (по S&P), справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: у Группы не было валютных свопов, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Группы). По состоянию на 31 марта 2018 года дебиторская и кредиторская задолженность по этим валютным свопам составляла 58 631 миллион рублей и 30 182 миллиона рублей, соответственно, или 64% от совокупной суммы дебиторской и 64% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо, учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты учитываются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная. Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков, используя наблюдаемые на рынке данные об изменении кривых доходностей, а также рыночную статистику о вероятных дефолтах в течение срока обращения тех или иных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	31 марта 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	421 975	421 975	586 437	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 903	19 903	19 112	19 112
Средства в других банках	35 085	35 313	25 937	26 287
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 382 649	1 402 817	1 379 914	1 392 895
- Кредитование продовольственных интервенций	36 350	36 350	36 458	36 458
- Субфедеральные облигации	-	-	3 279	3 305
- Кредиты физическим лицам	354 722	376 528	346 109	369 387
Инвестиционные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	42 534	43 072	42 553	42 585
- Муниципальные и субфедеральные облигации	23 188	23 725	20 136	20 265
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 911	1 911	1 996	1 928
Прочие финансовые активы	7 146	7 146	11 733	11 733
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	2 325 463	2 368 740	2 473 664	2 510 392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	430 866	430 866	343 565	343 565
Итого финансовых активов	2 756 329	2 799 606	2 817 229	2 853 957
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	28 735	30 312	30 133	32 175
- срочные заемные средства, полученные от Банка России	20 977	20 785	21 474	21 175
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 074	7 074	1 150	1 150
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	581 709	582 026	556 507	556 845
- прочие юридические лица	740 015	740 753	789 449	790 524
- физические лица	889 783	893 904	857 621	859 212
Выпущенные векселя	39 624	39 624	36 946	36 946
Выпущенные облигации				
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	150 525	154 866	130 742	135 055
- выпущенные еврооблигации	103 080	103 896	113 819	115 652
Прочие финансовые обязательства	6 492	6 492	9 489	9 489
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, до субординированных обязательств	2 568 014	2 579 732	2 547 330	2 558 223
Субординированные обязательства	133 577	143 793	133 444	142 245
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	2 701 591	2 723 525	2 680 774	2 700 468
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	4 073	4 073	3 363	3 363
Итого финансовых обязательств	2 705 664	2 727 598	2 684 137	2 703 831

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости. Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>В миллионах российских рублей</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	16 293	-	-	16 293
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2 169	-	2 169
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306 335	40 344	-	346 679
Производные финансовые инструменты	-	47 526	-	47 526
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 199	18 199
Офисные здания и помещения	-	-	27 178	27 178
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	421 975	-	421 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	19 903	19 903
Средства в других банках	-	35 313	-	35 313
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 815 695	1 815 695
Инвестиционные ценные бумаги	60 812	7 896	-	68 708
Прочие финансовые активы	-	-	7 146	7 146
Итого финансовых и нефинансовых активов	383 440	555 223	1 888 121	2 826 784
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	4 073	-	4 073
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	58 171	-	58 171
Средства клиентов	-	-	2 216 683	2 216 683
Выпущенные векселя	-	-	39 624	39 624
Выпущенные облигации				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	142 328	12 538	-	154 866
- Выпущенные еврооблигации	103 896	-	-	103 896
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 492	6 492
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	246 224	74 782	2 262 799	2 583 805
Субординированные обязательства	31 575	112 218	-	143 793
Итого финансовых обязательств	277 799	187 000	2 262 799	2 727 598

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, ненаблю- даемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	17 507	-	-	17 507
Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2 091	-	2 091
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232 934	40 919	-	273 853
Производные финансовые инструменты	-	50 114	-	50 114
Офисные здания и помещения	-	-	27 018	27 018
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	586 437	-	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	19 112	19 112
Средства в других банках	-	26 287	-	26 287
Кредиты и авансы клиентам	1 178	2 127	1 798 740	1 802 045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 443	7 335	-	64 778
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	11 733	11 733
Итого финансовых и нефинансовых активов	309 062	715 310	1 856 603	2 880 975
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	3 363	-	3 363
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	54 500	-	54 500
Средства клиентов	-	-	2 206 581	2 206 581
Выпущенные векселя	-	-	36 946	36 946
Выпущенные облигации				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	122 574	12 481	-	135 055
- Выпущенные еврооблигации	115 652	-	-	115 652
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 489	9 489
Итого финансовых обязательств до субординированных обязательств	238 226	70 344	2 253 016	2 561 586
Субординированные обязательства	38 640	103 605	-	142 245
Итого финансовых обязательств	276 866	173 949	2 253 016	2 703 831

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3) (31 декабря 2017 года: не оценивались).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные) <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	561	1 511
Итого переводов финансовых активов	561	1 511

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 035	1 616
Итого переводов финансовых активов	1 035	1 616

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котироваемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котироваемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Иные переводы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение 2017 года отсутствовали.

18 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 марта 2018 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016, 2017 и 2018 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 178	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2017 года:

Активы	Справедливая стоимость, в миллионах российских рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 31 декабря 2015 года, по новым объектам 2016 и 2017 годов справедливая стоимость равна текущей стоимости)	27 018	Сравнительный подход	Скидка на торг	8.0%	20.0%

19 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Министерства финансов Российской Федерации и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности раскрыта информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, а также остаткам и операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты		
Банк России	238 587	382 304
Прочие банки	15 252	55 062
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	225 326	179 008
Резерв под обесценение	(8 635)	(5 631)
Производные финансовые инструменты — активы	11 413	12 095
Ценные бумаги		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	143 413	148 273
Ценные бумаги компаний и банков	194 278	138 479
Средства в других банках	12 460	11 496
Прочие активы		
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	996	4 499
Начисленные субсидии в рамках государственных программ поддержки кредитования	-	3
Средства клиентов		
Компании	868 020	827 286
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 908	2 050
Средства других банков		
Банк России	20 977	21 474
Прочие банки	16 258	10 036
Производные финансовые инструменты — обязательства	286	48
Субординированные обязательства	67 339	66 939
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	5 343	4 169
Гарантии исполнения обязательств	23 852	9 086
Финансовые гарантии полученные	28 585	29 117

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные)</i> В миллионах российских рублей	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018	2017
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам		
Банк России	4 511	3 420
Прочие банки	260	2 315
Процентные доходы по средствам в других банках	38	417
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	3 126	3 488
Процентные доходы по ценным бумагам		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 549	3 690
Ценные бумаги компаний и банков	2 849	763
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами		
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 288	269
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	40	95
Комиссионные доходы		
Вознаграждение, полученное от Агентства по страхованию вкладов	110	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(249)	(881)
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании	(12 447)	(12 776)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(18)	(25)
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(931)	(984)
Процентные расходы по средствам других банков		
Банк России	(344)	(547)
Прочие банки	(118)	(705)
Административные и прочие операционные расходы		
Платежи в Фонд страхования вкладов	(999)	(718)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, операции с акционером включали уплату налогов и получение компенсаций по государственным программам поддержки кредитования.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 75 миллионов рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 77 миллионов рублей).

20 События после окончания отчетного периода

В апреле 2018 года Группа осуществила выплаты по бессрчным облигациям в размере 355 миллионов рублей.

В апреле 2018 года Группа выкупила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 18 957 миллионов рублей.

В апреле 2018 года Группа выпустила на внутреннем рынке субординированные бессрчные облигации на 15 000 миллионов рублей, размещенные по номиналу. Бессрчные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Группы в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с апреля 2028 года. Ставка купона установлена на уровне 9,0% годовых и подлежит пересмотру каждые 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций федерального займа, увеличенной на первоначальный спред плюс 100 базисных пунктов. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

В мае 2018 года Группа выкупила в дату oferty облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 5 425 миллионов рублей.

В мае 2018 года Группа погасила в дату погашения еврооблигации в долларах США (ноты участия в займе) номинальной стоимостью 901 миллион долларов США, что эквивалентно 55 356 миллионам российских рублей по состоянию на дату погашения, выпущенные в мае 2008 года.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 47 листа(ов)