

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 23.

Банк является публичным акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 марта 2018 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2017 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

По состоянию на 31 марта 2018 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет С.М. Игнатьев, Председатель Банка России в период с 2002 года по 2013 год. В Наблюдательный Совет Банка входят представители основного акционера Банка и других акционеров, а также независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 2018 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 14 (31 декабря 2017 года: 14) территориальных банков, 78 (31 декабря 2017 года: 78) отделений территориальных банков и 14 281 (31 декабря 2017 года: 14 312) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», Группа компаний КИБ, АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы КИБ, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 31 марта 2018 года составила 304 997 человек (31 декабря 2017 года: 310 277 человек).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в миллиардах рублей, если не указано иное.

На 31 марта 2018 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,460	0,034	5,561	0,014	0,017	0,069
USD/	57,265	26,315	1,953	318,441	0,812	0,953	3,958
EUR/	70,562	32,425	2,406	392,383	1,000	1,174	4,877

На 31 декабря 2017 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYR	/KZT	/EUR	/CHF	/TRY
RR/	1,000	0,488	0,034	5,774	0,015	0,017	0,066
USD/	57,600	28,104	1,979	332,595	0,836	0,977	3,780
EUR/	68,867	33,601	2,366	397,651	1,000	1,168	4,519

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 4). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Группой с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 20.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Группа считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

2 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не удерживает часть пакета кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Группа сформировала суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 2 и 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- Установление количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, подробно описано в Примечании 18.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Группы, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Методы классификации финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Группа, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Группа применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 18.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Группа решила продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Переход. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 1 квартал 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив,
 - отнесение и аннулирование предыдущих отнесений определенных финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по ССЧПУ,
 - отнесение определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, как в ССЧПСД,
 - для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, может ли представление последствий изменений кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках.
- Если по долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Группа предположила, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)		Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность		По амортизированной стоимости По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	2 329,4	(4,3)	(0,2)	2 324,9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность			—	4,3	—	4,3
Итого денежные средства и их эквиваленты				2 329,4	—	(0,2)	2 329,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках							
	Кредиты и дебиторская задолженность		По амортизированной стоимости	427,1	—	—	427,1
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность		По амортизированной стоимости По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1 317,8	(337,8)	(2,1)	977,9
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность			—	309,2	0,8	310,0
Итого средства в банках				1 317,8	(28,6)	(1,3)	1 287,9
Кредиты и авансы клиентам							
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность		По амортизированной стоимости По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	18 488,1	(607,4)	(73,4)	17 807,3
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность			—	565,4	(4,2)	561,2
Итого кредиты и авансы клиентам				18 488,1	(42,0)	(77,6)	18 368,5
Ценные бумаги							
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	84,2	291,6	—	375,8
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	429,0	(429,0)	—	—
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 743,7	8,7	—	1 752,4
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения		По амортизированной стоимости	773,6	199,3	(3,3)	969,6
Итого ценные бумаги				3 030,5	70,6	(3,3)	3 097,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо							
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	0,4	—	—	0,4
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения		По амортизированной стоимости	33,8	—	—	33,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	224,7	—	—	224,7
Итого финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				258,9	—	—	258,9
Производные финансовые инструменты							
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	140,9	—	—	140,9
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность		По амортизированной стоимости	253,1	—	(2,6)	250,5
Итого финансовые активы				26 245,8	—	(85,0)	26 160,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	693,3	(254,3)	—	439,0
Средства банков	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	—	254,3	0,2	254,5
Итого средства банков			693,3	—	0,2	693,5
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13 420,3	—	—	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 393,9	(0,6)	—	6 393,3
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесенные в категорию)	—	0,6	—	0,6
Итого средства клиентов			6 393,9	—	—	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	934,6	—	—	934,6
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	247,3	—	—	247,3
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	164,4	—	—	164,4
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	317,8	—	1,6	319,4
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	716,3	—	—	716,3
Итого финансовых обязательств			22 887,9	—	1,8	22 889,7

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 17,3 миллиарда рублей увеличения отложенного налогового актива.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2. Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Портфель, состоящий из краткосрочных кредитов банкам и средств, размещенных по договорам обратного репо (учитываемых по статьям финансовой отчетности Денежные средства и их эквиваленты, Средства в банках и Кредиты и авансы клиентам) учитывались ранее по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39. Группа уточнила и изменила бизнес модель в отношении портфеля по состоянию на 1 января 2018 года и классифицировала соответствующие финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кроме того, Группа отнесла финансовые обязательства, связанные с этими финансовыми активами, в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток для устранения несоответствия в учете, которое в противном случае возникло бы.
- Определенные кредиты и авансы клиентам, главным образом, управляемые корпоративно-инвестиционным бизнесом Группы, классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, поскольку договорные денежные потоки этих активов представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов.
- Определенные долговые ценные бумаги, принадлежащие Группе, отнесены к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Группа владеет данными бумагами для управления ликвидностью и максимального увеличения прибыли Группы. Прибыль состоит из контрактных денежных потоков, а также доходов и убытков от продажи финансовых активов. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные финансовые активы должны быть разделены на торговый портфель и портфель, целью которого является получение контрактных денежных потоков.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	35,3
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,0)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,9
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	28,2
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	3 058,6
Реклассификация долговых и долевого инвестиционных ценных бумаг из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,0
Переоценка до справедливой стоимости по реклассифицируемым финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS) 9	(3,0)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,9)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(66,5)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	2 996,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)/ МСФО (IAS) 37	Рекласси- фикация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	1 406,7	(28,0)	144,8	1 523,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	—	—	5,9	5,9
Прочие финансовые активы	5,9	—	2,6	8,5
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	22,2	—	1,6	23,8
Итого	1 434,8	(28,0)	154,9	1 561,7

На 1 января 2018 года величина переоценки резерва под кредитные убытки по финансовым активам, учитываемых по амортизированной стоимости, включает 65,8 миллиарда рублей, связанных с увеличением валовой балансовой стоимости данных активов, а также резервов под кредитные убытки по ним для отражения накопленной контрактной задолженности по процентам на эту дату.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Применение МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Группу.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 года Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	654,1	(654,1)	—
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	258,9	(258,9)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 743,7	(1 743,7)	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	773,6	(773,6)	—
Прочие финансовые активы	253,1	(253,1)	—
Прочие нефинансовые активы	324,2	(324,2)	—
Ценные бумаги	—	3 030,5	3 030,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	—	258,9	258,9
Требования по производным финансовым инструментам	—	140,9	140,9
Прочие активы	—	577,3	577,3
Обязательства			
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	164,4	(164,4)	—
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	164,4	164,4
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	688,1	(688,1)	—
Прочие финансовые обязательства	289,9	(289,9)	—
Прочие нефинансовые обязательства	100,4	(100,4)	—
Прочие обязательства	—	1 078,4	1 078,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Процентные доходы	565,6	(565,6)	—
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	558,1	558,1
Прочие процентные доходы	—	7,5	7,5
Процентные расходы	(214,8)	214,8	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	—	(214,3)	(214,3)
Прочие процентные расходы	—	(0,5)	(0,5)
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	(67,3)	67,3	—
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(0,1)	0,1	—
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	—	(67,4)	(67,4)
Комиссионные доходы	103,2	3,2	106,4
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	(10,6)	10,6	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	2,0	(2,0)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,7	(0,7)	—
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	—	(11,1)	(11,1)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(2,5)	2,5	—
Обесценение деловой репутации	(3,7)	3,7	—
Обесценение нефинансовых активов	—	(6,2)	(6,2)
Прочие чистые операционные доходы	2,9	(0,3)	2,6
Доходы по операционному лизингу	—	0,3	0,3
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	—	(0,2)	(0,2)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(147,3)	0,2	(147,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Начиная с 2018 года Группа внесла изменения в презентацию промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, чтобы отразить эффект от применения МСФО (IFRS) 9 и уточнить презентацию денежных потоков, связанных с определенными активами и обязательствами. Данные активы и обязательства больше связаны с операционной деятельностью Группы, и с 2018 года денежные потоки, связанные с такими активами и обязательствами, представлены в отчете о движении денежных средств как денежные средства, полученные от операционной деятельности.

Эффект изменений, описанных выше, на сравнительную информацию промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года представлен в таблице ниже:

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные	510,9	(510,9)	—
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные	—	549,3	549,3
Прочие процентные доходы полученные	—	7,6	7,6
Проценты уплаченные	(189,4)	189,4	—
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные	—	(200,8)	(200,8)
Прочие процентные расходы уплаченные	—	(1,5)	(1,5)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,8	0,8
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	22,0	22,0
(Расходы за вычетом доходов, уплаченные) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(1,2)	1,2	—
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	0,8	(0,8)	—
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными финансовыми инструментами	25,6	(25,6)	—
Доходы, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	1,2	(1,2)	—
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	1,5	(1,5)	—
Доходы за вычетом расходов, полученные / (расходы за вычетом доходов, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и драгоценными металлами	—	27,7	27,7
Прочие чистые операционные доходы полученные	2,7	(0,4)	2,3
Доходы, полученные по операционному лизингу	—	0,6	0,6
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционную аренду	—	(0,1)	(0,1)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по ценным бумагам	—	(109,6)	(109,6)
Чистый прирост по требованиям по производным финансовым инструментам	—	(1,7)	(1,7)
Чистый прирост по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	(26,6)	26,6	—
Чистое снижение по финансовым обязательствам, переоцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	(8,0)	8,0	—
Чистый прирост по прочим заемным средствам	—	(6,7)	(6,7)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	(20,4)	(151,2)	(171,6)
Чистый прирост по обязательствам по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	(8,0)	(8,0)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(353,4)	353,4	—
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	325,4	(325,4)	—
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	35,4	(35,4)	—
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(30,1)	30,1	—
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1,3	(1,3)	—
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10,8	(10,8)	—
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства	49,1	(49,1)	—
Погашение прочих заемных средств	(55,8)	55,8	—
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(1,6)	1,6	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(1,8)	1,8	—
Погашение нот участия в кредитах	(156,8)	156,8	—
Проценты, уплаченные по нотам участия в кредитах	(9,3)	9,3	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Начиная с первого квартала 2018 года Группа обновила методологию классификации кредитов проектного финансирования юридических лиц в связи с уточнением модели управления кредитным риском по клиентам проектного риск-профиля. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2017 года была скорректирована соответственно.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректиро- ванные данные
Валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	10 468,1	1 927,3	12 395,4
Коммерческое кредитование юридических лиц - резерв под кредитные убытки	(853,3)	(155,7)	(1 009,0)
Валовая балансовая стоимость специализированного кредитования юридических лиц	3 706,5	(3 706,5)	—
Специализированное кредитование юридических лиц - резерв под обесценение	(316,1)	316,1	—
Валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	—	1 779,2	1 779,2
Проектное финансирование юридических лиц - резерв под кредитные убытки	—	(160,4)	(160,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 877,0	18 488,1
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	702,3	—
Итого кредитов и авансов клиентам	18 579,3	18 488,1

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 952,5	(1 027,8)	10 924,7
Проектное финансирование юридических лиц	1 494,3	(200,6)	1 293,7
Жилищное кредитование физических лиц	3 344,9	(78,4)	3 266,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 812,2	(133,1)	1 679,1
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	671,2	(69,9)	601,3
Автокредитование физических лиц	122,1	(10,4)	111,7
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 397,2	(1 520,2)	17 877,0

	31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	12 395,4	(1 009,0)	11 386,4
Проектное финансирование юридических лиц	1 779,2	(160,4)	1 618,8
Жилищное кредитование физических лиц	3 190,6	(59,7)	3 130,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 725,9	(108,9)	1 617,0
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	678,9	(57,1)	621,8
Автокредитование физических лиц	121,2	(8,0)	113,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 891,2	(1 403,1)	18 488,1

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов могут происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 18.

					31 марта 2018 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 518,8	2,3	—	—	1 521,1
Низкий кредитный риск	7 208,4	510,3	—	—	7 718,7
Средний кредитный риск	952,3	391,0	—	—	1 343,3
Высокий кредитный риск	61,5	186,5	—	—	248,0
Дефолтные активы	—	—	1 097,4	24,0	1 121,4
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 741,0	1 090,1	1 097,4	24,0	11 952,5
Резерв под кредитные убытки	(171,4)	(117,1)	(729,6)	(9,7)	(1 027,8)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 569,6	973,0	367,8	14,3	10 924,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта
2018 года
(неаудированные
данные)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Проектное финансирование					
юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	41,1	—	—	—	41,1
Низкий кредитный риск	778,2	20,6	—	—	798,8
Средний кредитный риск	253,2	60,7	—	0,5	314,4
Высокий кредитный риск	17,8	30,0	—	—	47,8
Дефолтные активы	—	—	288,7	3,5	292,2
Итого валовая балансовая стоимость					
проектного финансирования					
юридических лиц	1 090,3	111,3	288,7	4,0	1 494,3
Резерв под кредитные убытки	(18,1)	(20,2)	(162,2)	(0,1)	(200,6)
Итого проектное финансирование					
юридических лиц	1 072,2	91,1	126,5	3,9	1 293,7

31 марта
2018 года
(неаудированные
данные)

	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки			
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	1 381,7	—	—	1 381,7
Низкий кредитный риск	1 657,3	85,4	—	1 742,7
Средний кредитный риск	28,1	72,3	—	100,4
Высокий кредитный риск	—	24,3	—	24,3
Дефолтные активы	—	—	93,0	95,8
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	3 067,1	182,0	93,0	3 344,9
Резерв под кредитные убытки	(28,3)	(8,6)	(40,4)	(78,4)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 038,8	173,4	52,6	3 266,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	97,9	0,2	—	—	98,1
Низкий кредитный риск	1 313,4	22,8	—	—	1 336,2
Средний кредитный риск	183,4	26,5	—	—	209,9
Высокий кредитный риск	0,3	23,8	—	—	24,1
Дефолтные активы	—	—	143,9	—	143,9
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 595,0	73,3	143,9	—	1 812,2
Резерв под кредитные убытки	(28,7)	(4,9)	(99,5)	—	(133,1)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 566,3	68,4	44,4	—	1 679,1

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	17,9	0,4	—	—	18,3
Низкий кредитный риск	196,0	303,6	—	—	499,6
Средний кредитный риск	17,6	47,6	—	—	65,2
Высокий кредитный риск	0,5	22,8	—	—	23,3
Дефолтные активы	—	—	64,8	—	64,8
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	232,0	374,4	64,8	—	671,2
Резерв под кредитные убытки	(3,3)	(10,5)	(56,1)	—	(69,9)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	228,7	363,9	8,7	—	601,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта
2018 года
(неаудированные
данные)

в миллиардах российских рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	7,9	—	—	—	7,9
Низкий кредитный риск	100,9	0,2	—	—	101,1
Средний кредитный риск	1,3	0,1	—	—	1,4
Высокий кредитный риск	—	0,5	—	—	0,5
Дефолтные активы	—	—	11,2	—	11,2
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	110,1	0,8	11,2	—	122,1
Резерв под кредитные убытки	(0,6)	(0,2)	(9,6)	—	(10,4)
Итого автокредитование физических лиц	109,5	0,6	1,6	—	111,7

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Группой:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	За три месяца, закончившихся				31 марта	31 марта
					2018 года	2017 года
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого	Итого
Итого кредитов клиентам						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	272,8	129,4	1 101,8	12,8	1 516,8	1 303,4
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	10,8	(3,3)	(7,5)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(14,7)	31,5	(16,8)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,2)	(21,0)	23,2	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(9,6)	26,5	36,1	(2,1)	50,9	67,4
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	6,7	—	6,7	—
Списания	—	—	(48,6)	(0,1)	(48,7)	(25,6)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	2,0	—	2,0	1,5
Прочие движения	(7,6)	—	—	—	(7,6)	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,9	(1,6)	0,5	0,3	0,1	(14,0)
Баланс на 31 марта 2018 года	250,4	161,5	1 097,4	10,9	1 520,2	1 332,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

	За три месяца, закончившихся					
					31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого	Итого
(неаудированные данные)						
(в миллиардах российских рублей)						
Коммерческое кредитование юридических лиц						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	189,1	88,0	714,8	11,5	1 003,4	934,5
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	8,2	(0,9)	(7,3)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,6)	28,4	(16,8)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2,0)	(13,1)	15,1	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(13,3)	15,9	30,4	(2,0)	31,0	21,5
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	3,8	—	3,8	—
Списания	—	—	(13,0)	—	(13,0)	(10,5)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	1,0	—	1,0	0,1
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	1,0	(1,2)	1,6	0,2	1,6	(10,8)
Баланс на 31 марта 2018 года	171,4	117,1	729,6	9,7	1 027,8	934,8

	За три месяца, закончившихся				31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого	Итого
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)						
Проектное финансирование юридических лиц						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	24,1	17,4	183,9	0,2	225,6	124,8
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0,2	(0,2)	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,5)	1,5	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(2,2)	2,2	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	2,7	3,6	1,3	(0,1)	7,5	35,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,4	—	0,4	—
Списания	—	—	(24,6)	—	(24,6)	(3,4)
Прочие движения	(7,6)	—	—	—	(7,6)	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,2	0,1	(1,0)	—	(0,7)	(0,7)
Баланс на 31 марта 2018 года	18,1	20,2	162,2	0,1	200,6	155,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся					
	31 марта 2018 года					31 марта 2017 года
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого	Итого
Жилищное кредитование физических лиц						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	27,8	7,9	41,1	1,1	77,9	46,6
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1,1	(1,0)	(0,1)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,4)	0,4	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(1,3)	1,4	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	—	2,7	(1,9)	—	0,8	21,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,2	—	0,2	—
Списания	—	—	(1,1)	(0,1)	(1,2)	—
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,5	—	0,5	0,1
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	(0,1)	0,3	0,1	0,2	(0,4)
Баланс на 31 марта 2018 года	28,3	8,6	40,4	1,1	78,4	68,2

	За три месяца, закончившихся					
	31 марта 2018 года					31 марта 2017 года
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам						
Резерв под кредитные убытки на 1 января	27,5	5,7	98,1	131,3	130,3	—
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	1,0	(0,9)	(0,1)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,9)	0,9	—	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,1)	(2,4)	2,5	—	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	1,4	1,9	4,4	7,7	(15,6)	—
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	1,8	1,8	—	—
Списания	—	—	(7,5)	(7,5)	(8,7)	—
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	0,5	0,5	1,0	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,2)	(0,3)	(0,2)	(0,7)	(1,2)	—
Баланс на 31 марта 2018 года	28,7	4,9	99,5	133,1	105,8	

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	За три месяца, закончившихся				
				31 марта 2018 года	31 марта 2017 года
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого	Итого
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)					
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	3,7	10,2	54,0	67,9	56,5
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0,2	(0,2)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,2)	0,2	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(1,8)	1,8	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,3)	2,1	2,1	3,9	5,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	0,5	0,5	—
Списания	—	—	(2,1)	(2,1)	(3,0)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	—	—	0,3
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	—	(0,2)	(0,3)	(0,8)
Баланс на 31 марта 2018 года	3,3	10,5	56,1	69,9	58,0

	За три месяца, закончившихся				
	31 марта 2018 года		31 марта 2017 года		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого	Итого
(неаудированные данные)					
(в миллиардах российских рублей)					
Автокредитование физических лиц					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	0,6	0,2	9,9	10,7	10,7
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0,1	(0,1)	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,1	—	—	—
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(0,2)	0,2	—	—
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков	(0,1)	0,3	(0,2)	—	(0,4)
Списания	—	—	(0,3)	(0,3)	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,1	(0,1)	—	—	(0,1)
Баланс на 31 марта 2018 года	0,6	0,2	9,6	10,4	10,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 31 марта 2018 с использованием группировки вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Группой, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	7,0	137,3	139,9	—	0,5	284,7
Проектное финансирование юридических лиц	—	134,9	266,9	2,9	9,4	414,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	3,5	—	—	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0	272,2	410,3	2,9	9,9	702,3

Анализ текущих и просроченных кредитов.

Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2018 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 394,8	(649,8)	10 745,0	5,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	138,2	(37,5)	100,7	27,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	419,5	(340,5)	79,0	81,2%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 952,5	(1 027,8)	10 924,7	8,6%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 296,2	(65,2)	1 231,0	5,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	26,5	(8,7)	17,8	32,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	171,6	(126,7)	44,9	73,8%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 494,3	(200,6)	1 293,7	13,4%
Итого кредитов юридическим лицам	13 446,8	(1 228,4)	12 218,4	9,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 224,6	(29,6)	3 195,0	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	63,3	(10,3)	53,0	16,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	57,0	(38,5)	18,5	67,5%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 344,9	(78,4)	3 266,5	2,3%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 636,5	(27,6)	1 608,9	1,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	53,6	(9,5)	44,1	17,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	122,1	(96,0)	26,1	78,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 812,2	(133,1)	1 679,1	7,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	578,9	(8,5)	570,4	1,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	29,3	(5,7)	23,6	19,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	63,0	(55,7)	7,3	88,4%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	671,2	(69,9)	601,3	10,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	108,9	(0,5)	108,4	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,3	(0,4)	1,9	17,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	10,9	(9,5)	1,4	87,2%
Итого автокредитов физическим лицам	122,1	(10,4)	111,7	8,5%
Итого кредитов физическим лицам	5 950,4	(291,8)	5 658,6	4,9%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 397,2	(1 520,2)	17 877,0	7,8%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года**5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года.

		Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки
<i>(неаудированные данные)</i>		
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды		284,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам		284,7
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды		404,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней		9,3
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц		414,1
Итого кредитов юридическим лицам		698,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды		3,5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам		3,5
Итого кредитов физическим лицам		3,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости		702,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 800,1	(564,8)	11 235,3	4,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	112,0	(35,0)	77,0	31,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	483,3	(409,2)	74,1	84,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 395,4	(1 009,0)	11 386,4	8,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 646,7	(95,0)	1 551,7	5,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	15,2	(4,8)	10,4	31,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	117,3	(60,6)	56,7	51,7%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 779,2	(160,4)	1 618,8	9,0%
Итого кредитов юридическим лицам	14 174,6	(1 169,4)	13 005,2	8,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	3 087,0	(15,9)	3 071,1	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	45,5	(6,4)	39,1	14,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	58,1	(37,4)	20,7	64,4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	3 190,6	(59,7)	3 130,9	1,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 572,0	(20,6)	1 551,4	1,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	41,2	(6,9)	34,3	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	112,7	(81,4)	31,3	72,2%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 725,9	(108,9)	1 617,0	6,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	592,1	(5,7)	586,4	1,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	31,6	(4,6)	27,0	14,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	55,2	(46,8)	8,4	84,8%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	678,9	(57,1)	621,8	8,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	109,2	(0,1)	109,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,2	(0,3)	1,9	13,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	9,8	(7,6)	2,2	77,6%
Итого автокредитов физическим лицам	121,2	(8,0)	113,2	6,6%
Итого кредитов физическим лицам	5 716,6	(233,7)	5 482,9	4,1%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 891,2	(1 403,1)	18 488,1	7,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Реструктурированные кредиты. Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.
- или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Критерии классификации для отнесения клиента к высокой / средней категории кредитного риска, которые рассматриваются Группой, включают (но не ограничиваются) наличие просроченной задолженности на срок более 30 календарных дней, невыполнение более чем на 30% требований к обеспеченности ссуды, инициированную процедуру банкротства, изменения в составе руководства и/или акционеров (собственников) заемщика и т.д.

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Проектное финансирование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Авто- кредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	494,1	59,3	184,6	55,0	—	1,0	794,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	34,5	14,9	14,6	5,7	—	0,5	70,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	191,5	53,6	22,3	38,0	0,6	2,6	308,6
Итого валовая балансовая стоимость реструктурированных кредитов	720,1	127,8	221,5	98,7	0,6	4,1	1 172,8
За вычетом резерва под кредитные убытки	(481,8)	(75,9)	(20,6)	(31,5)	(0,6)	(2,4)	(612,8)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 марта 2018 года	238,3	51,9	200,9	67,2	—	1,7	560,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>		Коммерческое кредитование юридических лиц	Итого
Реструктурированные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки			
Непросроченные ссуды		100,8	100,8
Итого реструктурированных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		100,8	100,8

В таблице ниже представлена информация о реструктурированных кредитах юридическим лицам и кредитах физическим лицам, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Проектное финансирование юридических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Авто-кредитование физических лиц	Итого
Непросроченные ссуды	533,4	48,8	163,7	48,4	—	1,5	795,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	33,8	4,6	12,3	4,6	—	0,8	56,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	231,1	39,6	21,0	35,4	0,2	2,8	330,1
Итого реструктурированных кредитов до вычета резерва под обесценение	798,3	93,0	197,0	88,4	0,2	5,1	1 182,0
Резерв под обесценение	(471,8)	(60,9)	(17,6)	(27,5)	(0,2)	(2,3)	(580,3)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости на 31 декабря 2017 года	326,5	32,1	179,4	60,9	—	2,8	601,7

Реструктурированная задолженность может быть реклассифицирована из категории реструктурированных кредитов в категорию модифицированных кредитов при одновременном соблюдении следующих критериев:

- заемщик погасил не менее 5% суммы основного долга, за исключением заемщиков, реализующих строительные проекты, находящиеся на инвестиционной фазе, в отношении которых отслеживается осуществление шести любых платежей по договору; и
- заемщик выполняет все обязательства по договору за период не менее шести месяцев после изменения его условий; и
- не выявлено иных признаков обесценения за период не менее шести месяцев после изменения условий договора.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики. Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы по отраслям экономики:

(в миллиардах российских рублей)	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физики	5 953,9	29,6%	5 716,6	28,7%
Нефтегазовая промышленность	1 637,9	8,1%	1 754,4	8,8%
Торговля	1 529,6	7,6%	1 530,8	7,7%
Операции с недвижимым имуществом	1 454,9	7,2%	1 457,3	7,3%
Металлургия	1 246,8	6,2%	1 324,7	6,7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 141,0	5,7%	1 097,0	5,5%
Машиностроение	881,8	4,4%	865,2	4,3%
Строительство	850,0	4,2%	828,3	4,2%
Энергетика	845,4	4,2%	878,4	4,4%
Транспорт и логистика	837,9	4,2%	636,9	3,2%
Телекоммуникации	834,6	4,2%	822,4	4,1%
Услуги	832,9	4,1%	827,9	4,2%
Государственные и муниципальные учреждения	640,7	3,2%	724,6	3,6%
Химическая промышленность	573,1	2,9%	592,0	3,0%
Деревообрабатывающая промышленность	90,7	0,5%	92,7	0,5%
Прочее	748,3	3,7%	742,0	3,7%
	20 099,5	100,0%	19 891,2	100,0%

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 109,9 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 98,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 711,2 миллиарда рублей или 23,4% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 4 660,4 миллиарда рублей или 23,4%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

6 Ценные бумаги

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 838,8	—
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	0,7	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	907,2	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	497,4	84,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 743,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	773,6
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	—	429,0
Итого ценных бумаг	3 244,1	3 030,5

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты.

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	954,6
Корпоративные облигации	372,4
Еврооблигации Российской Федерации	178,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	176,8
Облигации Банка России	99,4
Ипотечные ценные бумаги	42,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,5
Векселя	1,4
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	1 838,8

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	
Корпоративные облигации	622,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	114,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	89,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52,1
Еврооблигации Российской Федерации	34,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	913,3
Резерв под кредитные убытки	(6,1)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	907,2

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке.

Состав инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	225,2	14,5
Корпоративные облигации	166,1	35,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	8,3	1,3
Еврооблигации Российской Федерации	1,8	9,7
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,7	0,1
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	402,1	60,6
Корпоративные акции	88,6	23,5
Паи инвестиционных фондов	6,7	0,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	497,4	84,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Состав инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	897,9
Корпоративные облигации	393,1
Еврооблигации Российской Федерации	192,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	161,0
Ипотечные ценные бумаги	45,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,0
Облигации Банка России	10,2
Векселя	1,4
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 713,3
Корпоративные акции	30,4
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 743,7

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	481,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	108,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	88,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	63,9
Еврооблигации Российской Федерации	32,6
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	774,8
За вычетом резерва под обесценение	(1,2)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	773,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

6 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31 декабря
2017 года

(в миллиардах российских рублей)

Корпоративные облигации	220,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	164,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,5
Итого долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	389,0
Корпоративные акции	28,8
Паи инвестиционных фондов	11,2
Итого ценных бумаг, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429,0

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки.

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (2017: инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 18. Данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с (IAS 39) МСФО 39.

Три месяца,
закончившиеся
31 марта 2017
года

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	Итого
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	5,0	1,0	0,9	6,9	0,9
Чистое изменение резерва кредитных убытков	(0,4)	(0,4)	—	(0,8)	—
Резерв под кредитные убытки на 31 марта	4,6	0,6	0,9	6,1	0,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

7 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	208,6	—
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,7	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,6	0,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	—	224,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	—	33,8
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	228,9	258,9

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 марта 2018 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	175,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	29,5
Корпоративные облигации	3,7
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	208,6

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	44,2
Корпоративные облигации	3,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	224,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

8 Прочие активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	101,0	102,0
Расчеты по конверсионным операциям	97,6	29,2
Маржин коллы переданные	44,5	49,1
Инвестиции в ассоциированные компании	9,2	8,8
Торговая дебиторская задолженность	20,1	20,7
Начисленные комиссии	16,4	18,0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	12,6	5,7
Средства в расчетах	11,6	5,4
Заблокированные денежные средства	2,5	2,8
Требования к Агентству по страхованию вкладов	0,5	7,2
Прочее	8,2	10,1
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	324,2	259,0
За вычетом резерва под кредитные убытки	(7,1)	(5,9)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	317,1	253,1
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	108,5	99,1
Нематериальные активы	78,7	76,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	58,2	42,8
Драгоценные металлы	42,1	41,1
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	11,8	7,3
Расходы будущих периодов	10,8	10,3
Инвестиционная собственность	7,6	7,7
Деловая репутация	6,6	10,0
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2,2	2,2
Прочее	45,9	40,2
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	372,4	336,7
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(13,1)	(12,5)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	359,3	324,2
Итого прочих активов	676,4	577,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

9 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 924,0	3 052,2
- Срочные вклады	10 391,3	10 366,1
- Сделки прямого репо	1,2	2,0
Итого средств физических лиц	13 316,5	13 420,3
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	176,7	181,5
- Срочные депозиты	298,8	180,9
Итого средств государственных и общественных организаций	475,5	362,4
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 164,8	2 023,3
- Срочные депозиты	3 763,5	3 955,0
- Сделки прямого репо	41,5	53,2
Итого средств прочих корпоративных клиентов	5 969,8	6 031,5
Итого средств корпоративных клиентов	6 445,3	6 393,9
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	19 761,8	19 814,2

По состоянию на 31 марта 2018 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 125,9 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 121,6 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 19.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

10 Прочие обязательства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	581,0	492,2
Резервы по страховой деятельности	210,5	189,4
Резерв незаработанной премии	7,4	6,5
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	798,9	688,1
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	74,8	43,6
Незавершенные расчеты по банковским картам	48,0	66,0
Кредиторская задолженность	45,9	43,3
Средства в расчетах	42,2	57,8
Маржин коллы полученные	34,6	26,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	18,2	14,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	16,1	4,0
Расчеты по конверсионным операциям	1,2	—
Прочее	24,2	34,7
Итого прочих финансовых обязательств	305,2	289,9
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	34,0	25,1
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	32,2	27,9
Авансы полученные	25,3	25,8
Налог на прибыль к уплате	4,6	10,0
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2,8	3,0
Прочее	8,2	8,6
Итого прочих нефинансовых обязательств	107,1	100,4
Итого прочих обязательств	1 211,2	1 078,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

11 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	476,8	490,1
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,2	25,5
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	17,5	10,9
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,7	2,1
	508,2	528,6
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	34,9	29,5
	34,9	29,5
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	543,1	558,1
Прочие процентные доходы:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Долговые торговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	7,1	7,5
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,5	—
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,4	—
Итого прочих процентных доходов	32,0	7,5
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(112,5)	(125,2)
- Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(34,0)	(35,6)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15,6)	(17,1)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(10,6)	(10,8)
- Текущие/расчетные счета юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8,4)	(12,9)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4,3)	(5,3)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5,7)	(4,8)
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2,4)	(2,6)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(193,5)	(214,3)
Прочие процентные расходы		
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(0,4)	(0,5)
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,0)	—
Итого прочих процентных расходов	(4,4)	(0,5)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(18,6)	(14,2)
Чистые процентные доходы	358,6	336,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

12 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами:		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	51,9	36,9
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	13,0	10,8
- Прочее	0,8	—
Расчетно-кассовое обслуживание	44,9	39,8
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	10,1	6,7
Комиссии по документарным операциям	6,7	6,3
Агентские комиссии полученные	2,0	2,2
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	2,1	1,4
Прочее	2,5	2,3
Итого комиссионных доходов	134,0	106,4
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами:		
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(20,7)	(15,4)
- Расходы по программам лояльности	(6,8)	(4,9)
- Прочее	(1,8)	(0,1)
Расчетные операции	(1,6)	(1,5)
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	—	(0,2)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,1)	(0,1)
Прочее	(1,5)	(0,6)
Итого комиссионных расходов	(32,5)	(22,8)
Чистые комиссионные доходы	101,5	83,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

13 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты:		
- Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(2,5)	(37,6)
- Доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	2,2	22,8
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3,8	4,2
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	0,6	(1,2)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(3,8)	0,7
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	0,3	(11,1)

14 Расходы на содержание персонала и прочие административные расходы

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	106,0	97,5
Амортизация основных средств	11,1	9,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	7,7	7,2
Расходы по операционной аренде	7,5	7,8
Административные расходы	7,0	6,3
Амортизация нематериальных активов	5,7	5,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	5,0	5,7
Расходы на информационные услуги	3,5	3,2
Расходы на консалтинг и аудит	0,9	1,0
Реклама и маркетинг	1,1	0,9
Прочее	1,9	2,6
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	157,4	147,1

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 15,0 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 14,7 миллиарда рублей).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

15 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	212,0	167,8
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	212,0	167,8
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	9,84	7,79

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

16 Прочие резервы

Приходится на акционеров Банка						
(в миллиардах российских рублей)	Прим.	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами
Остаток на 31 декабря 2016 года		66,9	24,0	—	(19,8)	(1,1)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)						
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		(0,7)	—	—	—	—
Прочий совокупный доход за период		—	(5,4)	—	(22,9)	(0,1)
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		66,2	18,6	—	(42,7)	(1,2)
Остаток на 31 декабря 2017 года		60,8	35,3	—	(26,4)	(1,3)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	4	—	(35,3)	28,2	—	—
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)		60,8	—	28,2	(26,4)	(1,3)
Изменения в составе собственных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)						
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		(0,7)	—	—	—	—
Прочий совокупный доход за период		(0,8)	—	7,9	(6,2)	0,2
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)		59,3	—	36,1	(32,6)	(1,1)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности – Центральный аппарат, 14 территориальных банков и дочерние компании, – выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- **Москва, включая:**
 - Центральный аппарат Группы,
 - Московский территориальный банк,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Центральный и Северный регионы Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Северный – Ярославль,
 - Северо-Западный – Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный – Воронеж,
 - Среднерусский – Москва;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Поволжье и Юг Европейской части России, включая:**

Территориальные банки:

 - Волго-Вятский – Нижний Новгород,
 - Поволжский – Самара,
 - Юго-Западный – Ростов-на-Дону;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Урал, Сибирь и Дальний Восток России, включая:**

Территориальные банки:

 - Западно-Уральский – Пермь,
 - Уральский – Екатеринбург,
 - Сибирский – Новосибирск,
 - Западно-Сибирский – Тюмень,
 - Дальневосточный – Хабаровск,
 - Байкальский – Иркутск;

Дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.
- **Другие страны, включая:**
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Турции,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Украине, Казахстане, Республике Беларусь,
 - Дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии,
 - Дочерние компании Sberbank Europe AG, расположенные в Центральной и Восточной Европе,
 - Компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах,
 - Отделение, расположенное в Индии,
 - Представительства в Германии и Китае.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Сегментная отчетность и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются главным образом в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, кроме сегментной отчетности дочерних компаний, которая составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

Контроль за деятельностью каждой дочерней компании осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	13 364,1	3 349,7	3 122,3	3 323,7	4 054,9	27 214,7
Итого обязательств	9 035,8	4 574,8	3 510,9	3 422,0	3 249,1	23 792,6

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	12 812,1	3 313,6	3 189,6	3 451,8	4 222,8	26 989,9
Итого обязательств	8 879,1	4 623,2	3 547,0	3 454,3	3 244,9	23 748,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами Группы по МСФО по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Итого активов	Итого обязательств	Итого активов	Итого обязательств
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Итого по сегментам: активы и обязательства	27 214,7	23 792,6	26 989,9	23 748,5
Различие во взаимозачете финансовых активов и обязательств	(1,0)	(1,0)	0,7	0,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(0,3)	—	—	0,1
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(36,9)	—	75,8	—
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,9)	(1,3)	(1,4)	11,5
Учет кредитов по эффективной ставке	55,9	—	(8,5)	—
Списание малоценных активов	(10,0)	—	(10,0)	—
Корректировка прочих резервов	171,7	—	157,1	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	3,6	—	(0,5)	—
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	(0,7)	—	(1,0)	—
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(85,0)	(83,5)	(81,1)	(78,5)
Начисление расходов по программам лояльности	(2,4)	0,7	—	0,7
Валютная переоценка вложений в дочерние организации и ассоциированные компании	(3,3)	—	(3,3)	—
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	—	(50,6)	—	(41,6)
Корректировка резерва по судебным искам	—	4,5	—	1,1
Корректировка комиссионного дохода	12,7	2,6	7,3	2,6
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	2,7	3,4	3,9	3,9
Корректировка отложенного налога	(21,7)	12,2	(2,7)	23,9
Учет кредитов по справедливой стоимости	(0,8)	—	—	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(16,0)	(0,4)	(5,0)	(1,6)
Прочее	(15,3)	4,3	(9,0)	4,9
Итого активов/обязательств Группы по МСФО	27 267,0	23 683,5	27 112,2	23 676,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	248,8	92,2	88,1	95,5	75,6	(17,1)	583,1
Процентные расходы	(95,4)	(43,4)	(31,9)	(30,1)	(40,5)	17,5	(223,8)
Межсегментные доходы / (расходы)	28,9	(9,8)	(9,5)	(9,6)	—	—	—
Чистый процентный доход	182,3	39,0	46,7	55,8	35,1	0,4	359,3
Чистый комиссионный доход	10,5	29,7	27,1	28,3	10,8	(5,6)	100,8
Чистый торговый доход	6,7	—	—	—	2,0	0,5	9,2
Прочие чистые операционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	1,0	(3,1)	(3,7)	(3,0)	(6,8)	(5,8)	(21,4)
Операционный доход до вычета резервов	200,5	65,6	70,1	81,1	41,1	(10,5)	447,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	1,2	(8,6)	(2,8)	(8,4)	(26,5)	1,8	(43,3)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(75,1)	(22,0)	(20,3)	(21,7)	(22,9)	4,5	(157,5)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	126,6	35,0	47,0	51,0	(8,3)	(4,2)	247,1
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	6,7	2,1	2,6	2,1	10,9	—	24,4
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(9,9)	(1,8)	(2,1)	(2,0)	(2,6)	—	(18,4)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Внутри- групповые элиминации	Итого
Процентные доходы	229,9	86,0	79,3	113,3	70,1	(17,9)	560,7
Процентные расходы	(87,8)	(48,8)	(32,5)	(41,2)	(33,1)	16,8	(226,6)
Межсегментные доходы / (расходы)	24,3	(7,6)	(6,4)	(10,3)	—	—	—
Чистый процентный доход	166,4	29,6	40,4	61,8	37,0	(1,1)	334,1
Чистый комиссионный доход	4,9	23,9	19,9	26,9	8,5	(2,5)	81,6
Чистый торговый доход	17,0	(0,1)	0,1	(0,1)	2,3	0,5	19,7
Прочие чистые операционные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов	(7,0)	(1,7)	(4,6)	(1,5)	0,7	2,4	(11,7)
Операционный доход до вычета резервов	181,3	51,7	55,8	87,1	48,5	(0,7)	423,7
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	(33,6)	(9,1)	(7,2)	(0,6)	(17,2)	3,2	(64,5)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(63,3)	(21,3)	(16,9)	(24,4)	(22,0)	1,4	(146,5)
Прибыль до налогообложения (Результат сегмента)	84,4	21,3	31,7	62,1	9,3	3,9	212,7
Дополнительные раскрытия							
Расходы капитального характера (приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности)	6,6	2,2	2,1	2,2	7,9	—	21,0
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(9,9)	(1,9)	(1,8)	(2,2)	(2,0)	—	(17,8)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
Итого по отчетным сегментам	247,1	212,7
Корректировка начисленных расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	1,6	(1,8)
Корректировка резерва под обесценение долговых финансовых активов	(9,6)	(10,7)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	10,1	(10,5)
Учет кредитов по эффективной ставке	6,6	1,7
Списание малоценных активов	0,1	(0,3)
Корректировка прочих резервов	14,8	10,9
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	2,4	3,2
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	0,4	1,9
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение выпущенных долговых ценных бумаг	—	(0,2)
Начисление расходов по программам лояльности	1,2	(0,2)
Корректировка резерва по обязательствам кредитного характера	8,9	(4,1)
Корректировка резерва по судебным искам	(3,4)	(0,2)
Корректировка комиссионного дохода	5,3	1,9
Реклассификация ценных бумаг между портфелями	—	0,5
Признание ценных бумаг на дату совершения сделок	—	6,8
Учет секьюритизации ипотечных кредитов	(0,3)	—
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	(12,2)	(0,2)
Учет кредитов по справедливой стоимости	(0,6)	—
Прочее	(8,0)	(3,5)
Итого прибыль Группы до налогообложения по МСФО	264,4	207,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой, используемой для расчета резервов под обесценение по Российским правилам бухгалтерского учета, преимущественно на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой расчета резервов под обесценение по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Сумма по строке «Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости» в основном содержит корректировки, отражающие признание встроенных производных финансовых инструментов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, создание CVA/DVA и bid/offer резервов, являющихся необходимыми компонентами справедливой стоимости.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 790,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 745,7 миллиарда рублей); выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 81,8 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 74,2 миллиарда рублей). За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, выручка от операций между сегментами составила 35,6 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 30,6 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10,0% валовой выручки Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, страновой риск, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спреда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, риск моделей, риск кибербезопасности, операционный, стратегический, регуляторный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне контрагента. Оценка на уровне сделки используется для всех долговых финансовых инструментов, кроме относящихся к сегменту Физические лица.

Оценка на уровне контрагента используется для всех долговых финансовых инструментов контрагента, в рамках сегмента Физические лица.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной

Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Резервирование долговых финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Макроэкономические сценарии и вероятность сценариев определяет Центр макроэкономических исследований Группы.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Группой.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля.

Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны эмитента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>		Доллары	Евро	Турецкая	Прочие	
	Рубли	США		лира	валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 192,9	461,6	347,2	24,3	93,5	2 119,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	161,5	120,8	51,1	9,9	68,0	411,3
Средства в банках	1 078,9	105,5	19,1	7,9	87,0	1 298,4
Кредиты и авансы клиентам	12 519,8	3 191,3	1 527,5	872,5	468,2	18 579,3
Ценные бумаги	2 268,5	653,2	145,0	99,1	78,3	3 244,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	176,1	5,9	2,2	44,7	—	228,9
Прочие финансовые активы	140,4	67,4	86,8	9,1	13,4	317,1
Итого финансовых активов	17 538,1	4 605,7	2 178,9	1 067,5	808,4	26 198,6
Обязательства						
Средства банков	367,2	60,9	130,1	20,2	40,8	619,2
Средства физических лиц	9 457,0	1 920,4	1 204,7	432,6	301,8	13 316,5
Средства корпоративных клиентов	2 888,2	2 508,7	541,6	235,0	271,8	6 445,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	564,9	251,3	98,0	57,5	15,1	986,8
Прочие заемные средства	—	131,1	66,9	24,1	4,4	226,5
Обязательства по поставке ценных бумаг	15,3	19,5	1,5	—	0,6	36,9
Прочие финансовые обязательства	189,8	35,6	29,0	39,5	11,3	305,2
Субординированные займы	514,0	191,8	0,6	—	4,5	710,9
Итого финансовых обязательств	13 996,4	5 119,3	2 072,4	808,9	650,3	22 647,3
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 541,7	(513,6)	106,5	258,6	158,1	3 551,3
Чистые производные финансовые инструменты	(185,7)	498,3	(117,0)	(110,8)	(50,2)	34,6
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	3 306,7	719,3	466,8	667,8	81,6	5 242,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 415,2	457,9	299,6	32,0	124,7	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	158,9	117,8	45,4	30,0	75,0	427,1
Средства в банках	1 089,5	107,3	45,3	9,1	66,6	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	12 241,7	3 483,6	1 436,0	872,2	454,6	18 488,1
Ценные бумаги	2 068,1	670,1	133,8	86,3	72,2	3 030,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	191,0	8,0	1,1	57,7	1,1	258,9
Прочие финансовые активы	154,0	34,3	35,9	9,7	19,2	253,1
Итого финансовых активов	17 318,4	4 879,0	1 997,1	1 097,0	813,4	26 104,9
Обязательства						
Средства банков	395,2	111,3	142,7	4,0	40,1	693,3
Средства физических лиц	9 571,8	1 950,4	1 180,5	431,9	285,7	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	2 901,0	2 459,5	498,6	257,8	277,0	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	517,5	260,4	97,7	45,9	13,1	934,6
Прочие заемные средства	0,2	145,4	66,0	23,2	12,5	247,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	10,8	19,4	0,3	—	0,4	30,9
Прочие финансовые обязательства	194,2	26,5	24,5	36,6	8,1	289,9
Субординированные займы	506,2	205,2	0,6	—	4,3	716,3
Итого финансовых обязательств	14 096,9	5 178,1	2 010,9	799,4	641,2	22 726,5
Чистые финансовые активы/(обязательства)	3 221,5	(299,1)	(13,8)	297,6	172,2	3 378,4
Чистые производные финансовые инструменты	(137,7)	341,2	(46,6)	(126,0)	(23,5)	7,4
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	3 145,4	629,1	412,1	633,4	125,9	4 945,9

Группа предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям, по маржин-коллам и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и отнесенные в данную категорию (2017: торговые ценные бумаги, ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков), а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевых инструментов);
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения), включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- наиболее ликвидная доля финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- диверсификация средств физических лиц и корпоративных клиентов по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования независимо от их контрактных сроков погашения. В результате этого в анализе позиции по ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 марта 2018 года представлен ниже:

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 119,5	—	—	—	—	—	2 119,5
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	169,2	90,9	39,0	44,6	66,2	1,4	411,3
Средства в банках	923,9	360,8	10,7	1,6	1,4	—	1 298,4
Кредиты и авансы клиентам	1 173,2	1 800,0	2 125,8	5 109,4	7 566,2	804,7	18 579,3
Ценные бумаги	1 966,6	96,3	73,1	305,7	649,9	152,5	3 244,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	206,9	1,1	0,1	1,1	19,7	—	228,9
Производные финансовые активы	19,5	35,8	28,6	52,0	18,3	—	154,2
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	22,7	22,7
Основные средства	—	—	—	—	—	520,2	520,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	1,0	—	11,0	—	—	—	12,0
Прочие активы	305,4	43,9	62,7	27,6	36,4	200,4	676,4
Итого активов	6 885,2	2 428,8	2 351,0	5 542,0	8 358,1	1 701,9	27 267,0
Обязательства							
Средства банков	421,6	31,6	77,4	71,7	16,7	0,2	619,2
Средства физических лиц	2 654,8	4 086,4	2 082,1	2 094,0	2 392,8	6,4	13 316,5
Средства корпоративных клиентов	1 488,1	808,8	368,5	691,6	3 075,5	12,8	6 445,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	136,7	255,2	217,2	211,5	166,2	—	986,8
Прочие заемные средства	33,6	84,1	53,9	20,8	34,1	—	226,5
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	55,0	23,3	22,4	41,5	14,3	—	156,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	10,6	10,6
Прочие обязательства	255,9	68,1	90,4	148,0	599,2	49,6	1 211,2
Субординированные займы	2,7	3,0	39,6	499,8	165,8	—	710,9
Итого обязательств	5 048,4	5 360,5	2 951,5	3 778,9	6 464,6	79,6	23 683,5
Чистый разрыв ликвидности	1 836,8	(2 931,7)	(600,5)	1 763,1	1 893,5	1 622,3	3 583,5
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2018 года	1 836,8	(1 094,9)	(1 695,4)	67,7	1 961,2	3 583,5	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	—	—	—	—	—	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	185,7	99,4	40,8	37,9	63,3	—	427,1
Средства в банках	926,1	137,5	237,3	11,6	4,1	1,2	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	905,8	1 836,0	2 090,1	5 089,6	7 974,6	592,0	18 488,1
Ценные бумаги	2 184,9	72,8	52,5	220,7	497,8	1,8	3 030,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	222,8	15,2	—	—	20,9	—	258,9
Производные финансовые активы	17,7	24,0	27,8	43,6	27,8	—	140,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	15,5	15,5
Основные средства	—	—	—	—	—	516,2	516,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	—	10,5	—	—	—	—	10,5
Прочие активы	202,4	44,3	53,6	46,6	28,6	201,8	577,3
Итого активов	6 974,8	2 239,7	2 502,1	5 450,0	8 617,1	1 328,5	27 112,2
Обязательства							
Средства банков	455,4	76,5	47,4	93,6	20,4	—	693,3
Средства физических лиц	2 998,1	4 671,2	1 655,1	1 334,7	2 761,2	—	13 420,3
Средства корпоративных клиентов	1 757,5	850,4	416,3	611,0	2 758,7	—	6 393,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	115,7	292,0	110,8	278,3	137,8	—	934,6
Прочие заемные средства	44,6	82,0	66,7	19,0	35,0	—	247,3
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	53,8	34,0	20,9	41,9	13,8	—	164,4
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	27,7	27,7
Прочие обязательства	223,2	73,4	37,2	107,8	559,3	77,5	1 078,4
Субординированные займы	0,1	16,6	39,1	493,4	167,1	—	716,3
Итого обязательств	5 648,4	6 096,1	2 393,5	2 979,7	6 453,3	105,2	23 676,2
Чистый разрыв ликвидности	1 326,4	(3 856,4)	108,6	2 470,3	2 163,8	1 223,3	3 436,0
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 326,4	(2 530,0)	(2 421,4)	48,9	2 212,7	3 436,0	—

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

19 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк в настоящий момент находится в судебном процессе в США (Южный округ Нью-Йорка) в связи с исковым заявлением компании PPF Management LLC, претендующей на возмещение ущерба в размере 750 миллионов долларов США, возникшего, по мнению истца, в связи с убытками от потери акций ОАО «Павловскгранит». Однако Банк действовал в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации и в интересах акционеров Банка при взыскании просроченной кредитной задолженности, что подтверждается последующими судебными решениями в судах Российской Федерации. Решением суда по делам о банкротстве по Южному округу Нью-Йорка от 31 июля 2017 года процедура банкротства в отношении Пойманова С.П. (бывшего акционера ОАО «Павловскгранит»), возбужденная и осуществляемая на территории Российской Федерации, признана в США; финансовый управляющий Пойманова С.П. признан его полномочным представителем. Также определением Арбитражного суда Московской области от 31 июля 2017 года в рамках дела о банкротстве Пойманова С.П. признана недействительной сделка по передаче Поймановым С.П. в пользу PPF Management LLC прав требований, являющихся основанием предъявленных исковых требований о возмещении ущерба в размере 750 миллионов долларов США. Данное определение оставлено без изменения Постановлением Десятого арбитражного апелляционного суда от 17 октября 2017 года. 28 февраля 2018 года Окружной суд Южного округа Нью-Йорка прекратил производство по делу в связи с отсутствием юрисдикции суда. Апелляционная жалоба PPF Management LLC оставлена без рассмотрения 23 мая 2018 года. Судебный акт вступил в силу.

Прокуратура города Москвы обратилась в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к Банку и одному из клиентов Банка (совместно – стороны) по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами. Руководство Банка изучило обстоятельства дела, имеющуюся у Банка документацию и оценивает отток экономических ресурсов по данному иску как возможный. В отношении данного иска Группой создан резерв в сумме ожидаемых потерь.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и резервные 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 коммерческие 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.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

19 Условные активы и обязательства (продолжение)

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

19 Условные активы и обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 135,4	2 028,2
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	1 086,2	1 069,9
- Гарантии исполнения обязательств	608,8	638,6
Неиспользованные кредитные линии	964,2	831,4
Экспортные аккредитивы	195,9	194,7
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	251,7	183,1
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки	5 242,2	4 945,9
За вычетом резерва под кредитные убытки	(21,7)	(22,2)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	5 220,5	4 923,7

По состоянию на 31 марта 2018 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 125,9 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 121,6 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 9.

Сверка резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года к оценочному резерву под кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, раскрыта в Примечании 4.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости

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

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	10,9	—	10,9
Средства в банках	—	350,6	—	350,6
Кредиты и авансы клиентам	—	—	702,3	702,3
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	284,7	284,7
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	414,1	414,1
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	3,5	3,5
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 642,3	154,4	42,8	1 839,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	917,4	37,2	—	954,6
Корпоративные облигации	271,6	58,0	42,8	372,4
Еврооблигации Российской Федерации	178,9	—	—	178,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	147,6	29,2	—	176,8
Облигации Банка России	69,4	30,0	—	99,4
Ипотечные ценные бумаги	42,8	—	—	42,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,5	—	—	12,5
Векселя	1,4	—	—	1,4
Акции	0,7	—	—	0,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	445,7	16,5	35,2	497,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	225,2	—	—	225,2
Корпоративные облигации	149,7	16,4	—	166,1
Корпоративные акции	60,0	0,1	28,5	88,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	8,3	—	—	8,3
Паи инвестиционных фондов	—	—	6,7	6,7
Еврооблигации Российской Федерации	1,8	—	—	1,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,7	—	—	0,7
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	208,6	—	—	208,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	175,4	—	—	175,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	29,5	—	—	29,5
Корпоративные облигации	3,7	—	—	3,7
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,6	—	—	0,6
Корпоративные акции	0,5	—	—	0,5
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,1	—	—	0,1
Требования по производным финансовым инструментам	—	153,2	1,0	154,2
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	45,0	—	45,0
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	31,1	—	31,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	29,6	—	29,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	29,4	—	29,4
Производные финансовые инструменты на долевы ценные бумаги	—	10,0	1,0	11,0
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	7,8	—	7,8
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,1	—	0,1
Инвестиционная собственность	—	—	7,6	7,6
Офисная недвижимость	—	—	274,0	274,0
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 297,2	685,6	1 062,9	4 045,7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	77,1	7,1	—	84,2
Корпоративные облигации	27,9	7,1	—	35,0
Корпоративные акции	23,5	—	—	23,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14,5	—	—	14,5
Еврооблигации Российской Федерации	9,7	—	—	9,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации	1,3	—	—	1,3
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	269,5	125,4	34,1	429,0
Корпоративные облигации	94,9	125,4	0,3	220,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	164,0	—	—	164,0
Корпоративные акции	6,2	—	22,6	28,8
Паи инвестиционных фондов	—	—	11,2	11,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации	2,5	—	—	2,5
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,4	—	—	1,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	—	—	0,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	225,1	—	—	225,1
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176,8	—	—	176,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	44,2	—	—	44,2
Корпоративные облигации	3,6	—	—	3,6
Корпоративные акции	0,4	—	—	0,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	—	—	0,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 643,4	51,9	48,4	1 743,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	897,9	—	—	897,9
Корпоративные облигации	379,3	13,8	—	393,1
Еврооблигации Российской Федерации	192,1	—	—	192,1
Иностранные государственные и муниципальные облигации	124,3	36,7	—	161,0
Ипотечные ценные бумаги	—	—	45,6	45,6
Корпоративные акции	27,6	—	2,8	30,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	12,0	—	—	12,0
Облигации Банка России	10,2	—	—	10,2
Векселя	—	1,4	—	1,4
Производные финансовые инструменты	—	140,0	0,9	140,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	39,8	—	39,8
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	30,1	—	30,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	25,4	—	25,4
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	25,4	—	25,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	9,2	0,9	10,1
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	9,8	—	9,8
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	0,1	—	0,1
Инвестиционная собственность	—	—	7,7	7,7
Офисная недвижимость	—	—	276,7	276,7
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 215,1	324,4	367,8	2 907,3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 108,6	513,8	1 594,8	—	2 108,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	411,3	—	411,3	—	411,3
Средства в банках	947,8	—	947,8	—	947,8
Кредиты и авансы клиентам	17 877,0	—	—	19 114,4	19 114,4
Ценные бумаги	907,2	630,7	294,2	0,7	925,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	19,7	19,1	—	—	19,1
Прочие финансовые активы	317,1	—	—	317,1	317,1
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости					
	22 588,7	1 163,6	3 248,1	19 432,2	23 843,9

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(в миллиардах российских рублей)		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 329,4	646,8	1 682,6	—	2 329,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	427,1	—	427,1	—	427,1
Средства в банках	1 317,8	—	1 317,8	—	1 317,8
Кредиты и авансы клиентам	18 488,1	—	—	19 287,9	19 287,9
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	33,8	33,1	—	—	33,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	773,6	719,9	71,9	—	791,8
Прочие финансовые активы	253,1	—	—	253,1	253,1
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	23 622,9	1 399,8	3 499,4	19 541,0	24 440,2

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

(неаудированные данные)

(в миллиардах российских рублей)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	203,0	—	203,0
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты	—	119,6	—	119,6
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	39,0	—	39,0
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	31,1	—	31,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	25,5	—	25,5
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	22,0	—	22,0
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,4	—	1,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	36,9	—	—	36,9
Корпоративные облигации	17,2	—	—	17,2
Акции	10,8	—	—	10,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4,4	—	—	4,4
Еврооблигации Российской Федерации	4,3	—	—	4,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,2	—	—	0,2
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	36,9	323,0	—	359,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	—	133,5	—	133,5
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	53,3	—	53,3
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	33,5	—	33,5
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	23,3	—	23,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	22,1	—	22,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	1,0	—	1,0
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,3	—	0,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	30,9	—	—	30,9
Корпоративные облигации	12,8	—	—	12,8
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7,3	—	—	7,3
Корпоративные акции	5,6	—	—	5,6
Еврооблигации Российской Федерации	4,4	—	—	4,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,6	—	—	0,6
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	30,9	133,5	—	164,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	416,2	—	241,3	172,4	413,7
Средства физических лиц	13 316,5	—	2 924,0	10 336,2	13 260,2
Средства корпоративных клиентов	6 444,9	—	2 341,1	4 030,6	6 371,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	986,8	431,4	487,0	80,1	998,5
Прочие заемные средства	226,5	—	42,6	185,0	227,6
Прочие финансовые обязательства	305,2	—	—	305,2	305,2
Субординированные займы	710,9	194,9	6,8	512,1	713,8
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	22 407,0	626,3	6 042,8	15 621,6	22 290,7

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
(в миллиардах российских рублей)		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	693,3	—	693,8	—	693,8
Средства физических лиц	13 420,3	—	3 052,2	10 347,1	13 399,3
Средства корпоративных клиентов	6 393,9	—	2 204,8	4 131,8	6 336,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	934,6	396,9	492,1	61,6	950,6
Прочие заемные средства	247,3	—	2,4	244,2	246,6
Прочие финансовые обязательства	289,9	—	—	289,9	289,9
Субординированные займы	716,3	199,8	6,5	515,4	721,7
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	22 695,6	596,7	6 451,8	15 590,0	22 638,5

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях может применяться модель, основанная на методе DCF, в том случае, когда невозможно получить рыночные данные.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевыми и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1	из Уровня 2
	в Уровень 2	в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77,1	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	1,2	18,0
Итого переводов финансовых активов	78,3	18,0

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1	из Уровня 2
	в Уровень 2	в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	0,3	0,1
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	1,6	4,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,5	10,4
Итого переводов финансовых активов	22,4	14,6

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2018 года:

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2017 года / На 1 января 2018 года после реклассификации по МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ расходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	По состо- янию на 31 марта 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	36,9	(1,4)	—	—	—	(0,3)	—	35,2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,7	0,4	—	0,9	—	(4,2)	—	42,8
Кредиты и авансы клиентам	561,2	(10,3)	(0,6)	—	155,0	(3,0)	—	702,3
Требования по производным финансовым инструментам	0,9	0,1	—	—	—	—	—	1,0
Инвестиционная собственность	7,7	—	—	—	1,0	(0,2)	(0,9)	7,6
Офисная недвижимость	276,7	(1,4)	0,6	(1,1)	0,8	(1,2)	(0,4)	274,0
Итого активов 3-го уровня	929,1	(12,6)	—	(0,2)	156,8	(8,9)	(1,3)	1 062,9

За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За три месяца, завершившихся 31 марта 2018 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,9 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытка по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми активами (кроме производных финансовых инструментов), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытка по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибыли или убытка по производным финансовым инструментам, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытка по офисной недвижимости, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи расходы на содержание персонала и административные расходы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка кредита компании химической промышленности в размере 129,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании модели дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. Модель использует ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 3,7 миллиарда рублей / увеличится на 3,7 миллиарда рублей.

Оценка кредита компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 76,2 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании модели дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. Модель использует ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 3,1 миллиарда рублей / увеличится на 3,1 миллиарда рублей.

Оценка кредита компании добывающей отрасли в размере 53,9 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании модели дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. Модель использует ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,8 миллиарда рублей.

Оценка кредита металлургической компании в размере 46,8 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании модели дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. Модель использует ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,7 миллиарда рублей / увеличится на 1,7 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг в размере 42,8 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных. Информация включает ставки по ипотечным кредитам на российском рынке и надбавку за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» (бывшее Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются примерами не наблюдаемой на рынке информации.

При увеличении / снижении ставки по ипотечным кредитам (опубликованной Банком России), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг увеличится на 0,04 миллиарда рублей / уменьшится на 0,02 миллиарда рублей. При увеличении / снижении надбавки за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,3 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 8,4 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2018 года составила 10,0%, ставки капитализации (CapRate) – 10,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,1 миллиарда рублей / увеличится на 1,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 2,1 миллиарда рублей / увеличится на 2,6 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции телекоммуникационных, нефтяных компаний и компаний в сфере недвижимости в размере 5,5 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и гарантированная доходность при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 марта 2018 года составила 13,5%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,06 миллиарда рублей / увеличится на 0,06 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в инвестиционный фонд с ограниченной ответственностью, специализирующийся на венчурных инвестициях в капитал компаний, в размере 5,5 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в фонд была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, поскольку активы инвестиционного фонда в соответствии с принятой учетной политикой отражаются по справедливой стоимости в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)).

При увеличении / снижении суммы чистых активов фонда, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,06 миллиарда рублей / уменьшится на 0,06 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,6 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в акции горнодобывающей компании была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, в то время как оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), операционные затраты, стоимость инвестиций, цены и объемы реализации готовой продукции.

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 31 марта 2018 года составила: 14,2%, 16,3%, 16,5% и 18,9%. При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 4,4 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость 16 объектов общей площадью 102 000 квадратных метров была определена Группой на основании рыночной стоимости объектов недвижимости с использованием средней рыночной стоимости одного квадратного метра объекта недвижимости (39 тысяч рублей). При увеличении / снижении средней рыночной стоимости одного квадратного метра, применяемой Группой в модели оценки на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,04 миллиарда рублей / уменьшится на 0,04 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в миллиардах российских рублей)	По состоянию на 31 декабря 2016 года	Итого (расходы)/ доходы, отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы, отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Покупки	Продажи/ Расчеты	Переводы из 3-го уровня	Переводы в другие виды активов	Переводы в 3-й уровень	По состо- янию на 31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	—	—	—	—	0,7	—	(0,7)	—	—	—
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоценивае- мых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	22,8	2,0	(0,6)	—	4,1	—	(0,7)	—	6,5	34,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,2	3,7	—	(2,4)	57,2	(10,3)	—	—	—	48,4
Производные финансовые инструменты	—	0,9	—	—	—	—	—	—	—	0,9
Инвестиционная собственность	8,4	(0,6)	(0,3)	—	2,1	(1,9)	—	—	—	7,7
Офисная недвижимость	293,6	(5,9)	(0,8)	(3,4)	7,5	(8,9)	—	(5,4)	—	276,7
Итого активов 3-го уровня	325,0	0,1	(1,7)	(5,8)	71,6	(21,1)	(1,4)	(5,4)	6,5	367,8

За год, завершившийся 31 декабря 2017 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 6,9 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2017 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 2,4 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по ценным бумагам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Представленные в таблице выше доходы, признанные в качестве прибылей или убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по инвестиционной собственности, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи прочих чистых операционных доходов.

Представленные в таблице выше расходы, признанные в качестве прибылей или убытков по офисной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи обесценения основных средств и нематериальных активов и в составе статьи операционных расходов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг в размере 45,6 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных. Информация включает ставки по ипотечным кредитам на российском рынке и надбавку за кредитный риск АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются примерами не наблюдаемой на рынке информации.

При увеличении / снижении ставки по ипотечным кредитам (опубликованной Банком России), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг увеличится на 0,01 миллиарда рублей / уменьшится на 0,02 миллиарда рублей. При увеличении / снижении надбавки за кредитный риск АИЖК по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 8,4 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и ставка капитализации (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 10,0%, ставки капитализации (CapRate) – 10,0%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,1 миллиарда рублей / увеличится на 1,2 миллиарда рублей. При увеличении / снижении ставки капитализации (CapRate), применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 2,1 миллиарда рублей / увеличится на 2,6 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в неголосующие паи фонда прямых инвестиций, имеющего в портфеле акции нефтяных компаний, в размере 5,3 миллиарда рублей, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC) и гарантированная доходность при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает незначительное влияние на стоимость инструмента. Величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 13,5%.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,06 миллиарда рублей / увеличится на 0,06 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

20 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка инвестиций в инвестиционный фонд с ограниченной ответственностью, специализирующийся на венчурных инвестициях в капитал компаний, в размере 4,8 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в фонд была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, поскольку активы инвестиционного фонда в соответствии с принятой учетной политикой отражаются по справедливой стоимости в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)).

При увеличении / снижении суммы чистых активов фонда, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,05 миллиарда рублей / уменьшится на 0,05 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции горнодобывающей компании в размере 4,7 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в акции горнодобывающей компании была определена Группой на основании метода оценки чистых активов, в то время как оценка инвестиций в дочерние операционные компании была произведена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), операционные затраты, стоимость инвестиций, цены и объемы реализации готовой продукции.

Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по операционным компаниям на 31 декабря 2017 года составила: 14,2%, 16,3%, 16,5% и 18,9%. При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей недвижимостью, в размере 4,4 миллиардов рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость 16 объектов общей площадью 102 000 квадратных метров была определена Группой на основании рыночной стоимости объектов недвижимости с использованием средней рыночной стоимости одного квадратного метра объекта недвижимости (39 тысяч рублей). При увеличении / снижении средней рыночной стоимости одного квадратного метра, применяемой Группой в модели оценки на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 0,04 миллиарда рублей / уменьшится на 0,04 миллиарда рублей.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

21 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. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят дочерние организации Банка России, ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 22 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	701,7	16,8	920,4	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161,9	—	158,9	—
Требования по производным финансовым инструментам	—	1,4	—	2,4
Средства в банках	147,0	0,8	5,2	6,9
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	—	48,7	—	42,2
Ценные бумаги	99,4	—	10,2	—
Прочие активы	—	7,2	—	0,2
Обязательства				
Средства банков	82,9	0,4	90,5	0,1
Средства физических лиц	—	10,9	—	10,1
Средства корпоративных клиентов	—	2,9	—	1,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	8,2	—	16,6
Субординированные займы	512,1	—	504,4	—
Прочие обязательства	—	5,0	—	3,0

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав остатков по операциям с прочими связанными сторонами включены депозиты, привлеченные от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, в сумме 10,9 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 10,1 миллиарда рублей). По состоянию на 31 марта 2018 отсутствовали кредиты и авансы, выданные ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года:

(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта			
	2018 года		2017 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	5,6	0,5	3,6	0,7
Процентные расходы по субординированному долгу, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(7,8)	—	(7,8)	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(1,6)	(0,2)	(1,8)	(0,1)
Комиссионные доходы	0,1	—	0,2	—
Комиссионные расходы	(0,3)	—	(0,3)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	—	(0,2)	—	(2,0)

Процентные расходы по депозитам, привлеченным от ключевого управленческого персонала и их близких родственников, составили 0,1 миллиарда рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 0,1 миллиарда рублей).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 1,2 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1,1 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составили 1,0 миллиард рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 0,9 миллиарда рублей).

В 2015 году Банк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Банка, с выплатами денежными средствами. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка, то есть если деятельность Банка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Банка.

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 1,4 миллиарда рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 0,7 миллиарда рублей). Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 3,7 миллиарда рублей по состоянию на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: 2,2 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

22 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемыми государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа обычно осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года:

		31 марта 2018 года (неаудированные данные)		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
(в миллиардах российских рублей)				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	392,1	41,3	10,3
Клиент 2	Машиностроение	200,6	68,2	10,5
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	181,4	93,4	0,2
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	208,1	46,6	9,5
Клиент 5	Машиностроение	62,8	50,1	100,0
Клиент 6	Энергетика	32,2	147,0	18,0
Клиент 7	Машиностроение	88,3	50,2	13,6
Клиент 8	Машиностроение	12,0	44,3	81,3
Клиент 9	Транспорт и логистика	118,5	12,0	6,2
Клиент 10	Машиностроение	—	43,9	92,4
Клиент 11	Машиностроение	28,9	34,7	70,5
Клиент 12	Энергетика	108,1	8,7	1,9
Клиент 13	Машиностроение	26,4	77,4	8,8
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	100,6	—
Клиент 15	Банковская деятельность	63,4	21,8	—
Клиент 16	Машиностроение	39,4	24,0	3,1
Клиент 17	Металлургия	54,9	6,2	—
Клиент 18	Энергетика	47,8	8,5	—
Клиент 19	Банковская деятельность	0,8	47,8	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	41,1	—	—

Кроме того, по состоянию на 31 марта 2018 года остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, включают требования к Агентству по страхованию вкладов на сумму 0,5 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 7,2 миллиарда рублей), которые представляют собой сумму дебиторской задолженности, признанной по расчетам по операциям выплаты возмещения по вкладам в банках, лицензии которых были отозваны Банком России. Данные остатки включены в состав прочих финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. См. Примечание 8.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

22 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2017 года по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года (Клиенты с 1 по 20), а также остатки дополнительных контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года (Клиенты 21-22):

		31 декабря 2017 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	424,9	41,7	15,1
Клиент 2	Машиностроение	194,4	70,5	10,7
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	13,0	119,5	180,2
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	244,0	6,4	5,3
Клиент 5	Машиностроение	60,9	55,1	108,1
Клиент 6	Энергетика	54,1	166,8	19,7
Клиент 7	Машиностроение	87,4	53,5	11,1
Клиент 8	Машиностроение	11,0	45,3	79,1
Клиент 9	Транспорт и логистика	69,2	14,9	7,7
Клиент 10	Машиностроение	—	7,1	86,5
Клиент 11	Машиностроение	31,9	47,2	74,0
Клиент 12	Энергетика	102,4	25,6	2,4
Клиент 13	Машиностроение	33,6	59,9	9,7
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	20,0	—
Клиент 15	Банковская деятельность	86,1	25,9	—
Клиент 16	Машиностроение	39,7	23,4	4,4
Клиент 17	Металлургия	58,9	6,3	—
Клиент 18	Энергетика	60,1	10,1	—
Клиент 19	Банковская деятельность	25,8	4,4	—
Клиент 20	Государственные и муниципальные учреждения	50,9	—	—
Клиент 21	Телекоммуникации	31,0	—	20,2
Клиент 22	Услуги	47,6	3,1	—

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируруемыми государством, представлены ниже:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке (2017: Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	134,5	34,5	357,5	11,3
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	277,5	—	226,1	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты (2017: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	296,5	—	243,3	25,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	—	—	—	0,3

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 6 и 7.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

23 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 марта 2018 года:

(неаудированные данные)

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
DenizBank (DenizBank AS)	банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
ПАО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,28%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	79,20%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг» (бывшая ООО «Былинные Богатыри»)	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рublevo-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	услуги	100,00%	Россия
ООО «ПС Яндекс.Деньги»	телекоммуникации	75,00% минус 1 рубль	Россия
ООО «Цифровые технологии»	Цифровой бизнес	100,00%	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 марта 2018 года составила 20,7% (на 31 декабря 2017 года: 20,4%).

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

24 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2017 года: 8,0%). По состоянию на 31 марта 2018 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 16,0% (31 декабря 2017 года: 14,9%).

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 6% для капитала 1-го уровня и 8% для общего капитала.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями «Базель III» по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В расчете применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017) для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в тех случаях, где Базель III допускает использование таких требований национального регулятора, в частности в отношении следующих основных активов:

- государственных и муниципальных долговых финансовых инструментов Российской Федерации и ее субъектов, номинированных и фондированных в рублях;
- отдельных видов кредитов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска в соответствии с требованиями Банка России;
- корреспондентских счетов и обязательных резервов в Банке России.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

24 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 года после реклас- сификации по МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>			
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	3 207,3	2 996,2	3 058,6
Неконтрольная доля участия	6,0	4,4	4,4
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(10,2)	(15,3)	(15,3)
Фонд переоценки офисной недвижимости	59,3	60,8	60,8
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	35,3
Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,1	28,2	—
Фонд накопленных курсовых разниц	(32,6)	(21,0)	(21,0)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(1,1)	(1,0)	(1,0)
За вычетом деловой репутации	(6,6)	(8,0)	(8,0)
За вычетом нематериальных активов	(78,7)	(60,8)	(60,8)
Прочие вычеты из капитала	(14,0)	(12,7)	(12,7)
Капитал 1-го уровня	3 485,8	3 291,1	3 360,6
Капитал 2-го уровня			
Применимый субординированный долг	142,8	459,7	459,7
Капитал 2-го уровня	142,8	459,7	459,7
Общий капитал	3 628,6	3 750,8	3 820,3
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	24 568,9	25 195,1	25 245,7
Операционный риск	3 092,8	3 092,8	3 092,8
Рыночный риск	920,0	1 081,1	1 158,3
Итого активов, взвешенных с учетом риска	28 581,7	29 369,0	29 496,8
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,2	11,2	11,4
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,2	11,2	11,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	12,7	12,8	13,0

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 31 марта 2018 года

24 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о показателе финансового рычага, рассчитанного в соответствии с требованиями «Basel III: Finalising post-crisis reforms» выпущенного в декабре 2017 года.

<i>(неаудированные данные) (в миллиардах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года	1 января 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	3 485,8	3 291,1	3 360,6
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	29 341,7	29 033,3	29 112,0
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,9	11,3	11,5

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, соответствовал внешним требованиям.

25 События после отчетной даты

8 апреля 2018 года Группа досрочно погасила внутренние биржевые облигации серии БО-17 на сумму 10 миллиардов рублей. Облигации были выпущены в апреле 2016 года с первоначальной процентной ставкой 10,0% годовых.

17 апреля 2018 года Наблюдательный Совет Банка рекомендовал Общему собранию акционеров направить 271,0 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: по обыкновенным акциям Банка – 12,00 рублей в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям Банка – 12,00 рублей в расчете на одну акцию.

В апреле 2018 года ПАО Сбербанк и Яндекс закрыли сделку по созданию совместного предприятия на базе Яндекс.Маркета. На момент закрытия сделки совместное предприятие оценивается в 60 миллиардов рублей, в котором две стороны владеют равными неконтрольными долями. Сбербанк приобрел акции Яндекс.Маркета на сумму 30 миллиардов рублей. Десять процентов акций пойдет на формирование опционного фонда для команды Яндекс.Маркета. Основной задачей участников совместного предприятия станет создание маркетплейса — розничной онлайн-площадки, где можно будет покупать товары у разных продавцов. Предприятие будет использовать технологии и инфраструктуру Яндекса и Сбербанка для развития существующих и создания новых сервисов.

В мае 2018 года ПАО Сбербанк и Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85 % Denizbank A.S. (Denizbank). В соответствии с подписанным соглашением стоимость 99,85 % акций составляет 14,6 миллиардов турецких лир. Расчеты по сделке пройдут по механизму «locked box». Цена основана на консолидированном собственном капитале Denizbank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD выплатит процент на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке будут произведены в долларах США, и договор включает элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии для целей расчетов по сделке внутри определенного диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретет у Сбербанка по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам Denizbank, ранее предоставленным Сбербанком. После закрытия сделки Сбербанк перестанет быть акционером Denizbank. Закрытие сделки должно быть одобрено регулирующими органами Турции, России, Объединенных Арабских Эмиратов и других государств, в которых работает Denizbank. Ожидается, что сделка будет закрыта в 2018 году.

В мае 2018 года завершено размещение биржевых облигаций Сбербанка объемом 40,0 миллиардов рублей. Ставка купона по облигациям установлена в размере 7,2 % годовых. Срок обращения облигаций составит 5 лет с даты размещения.

Е. Н. Кривенцев, руководитель задания
Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
29 мая 2018 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 103 (сто три) листа.