

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	10
2. Принципы составления финансовой отчетности.....	13
3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации ..	13
4. Новые учетные положения.....	14
5. Анализ по сегментам.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
7. Средства в кредитных организациях.....	28
8. Ценные бумаги.....	28
9. Производные финансовые инструменты.....	31
10. Кредиты клиентам.....	31
11. Инвестиционная собственность.....	33
12. Прочие активы и обязательства.....	34
13. Средства кредитных организаций.....	35
14. Средства клиентов.....	36
15. Займы, полученные от АСВ.....	36
16. Прочие заемные средства.....	37
17. Капитал.....	37
18. Договорные и условные обязательства.....	37
19. Процентные доходы и процентные расходы.....	38
20. Чистый комиссионный доход.....	39
21. Прочие доходы.....	39
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	40
23. Налогообложение.....	40
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
25. Операции со связанными сторонами.....	45
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы.....	48

Члены Наблюдательного совета и Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были назначены в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года данные руководящие органы состоят из следующих членов:

Наблюдательный Совет

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Владимир Игоревич Коган	Председатель Наблюдательного совета, Президент
Ирина Владимировна Березинец	Член Наблюдательного совета
Константин Александрович Бобров	Член Наблюдательного совета, Председатель Правления
Валерия Андреевна Мазур	Член Наблюдательного совета
Вернер Франц Джозеф Клаас	Член Наблюдательного совета
Евгений Владимирович Коган	Член Наблюдательного совета
Юрий Михайлович Колочков	Член Наблюдательного совета, Советник Председателя Правления
Татьяна Андреевна Стукань	Член Наблюдательного совета
Николай Александрович Цветков	Член Наблюдательного совета

Правление

<i>ФИО</i>	<i>Занимаемая должность</i>
Константин Александрович Бобров	Председатель Правления
Евгений Вячеславович Абузов	Заместитель Председателя Правления
Петр Пламенов Петров	Заместитель Председателя Правления
Евгений Владимирович Коган	Заместитель Председателя Правления
Алексей Валерьевич Сазонов	Заместитель Председателя Правления
Игорь Алексеевич Селезнев	Заместитель Председателя Правления

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 31 марта 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

		31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года*
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	6	34 506 458	46 384 068
Обязательные резервы в Банке России		2 112 408	2 226 420
Средства в кредитных организациях	7	3 472 982	3 322 578
Ценные бумаги	8	183 222 434	209 681 499
Производные финансовые активы	9	1 088 051	531 396
Кредиты клиентам	10	207 153 417	193 125 035
Инвестиционная собственность	11	8 032 927	13 609 771
Основные средства		13 532 120	13 782 911
Прочие активы	12	12 747 302	13 610 990
Итого активы		465 868 099	496 274 668
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	9	796 017	280 836
Средства кредитных организаций	13	76 557 908	103 289 267
Средства клиентов	14	243 443 727	259 640 455
Выпущенные векселя		705 236	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	15	42 023 710	41 044 160
Прочие заемные средства	16	-	2 076 645
Прочие обязательства	12	9 004 158	12 267 693
Итого обязательства		372 530 756	419 444 598
Капитал			
Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	17	48 200 430	48 200 430
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		14 421 817	579 563
Фонд переоценки зданий		4 448 003	4 504 077
Нераспределенная прибыль		25 300 348	21 182 932
Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании		92 983 243	75 079 647
Доля неконтролирующих акционеров		354 100	1 750 423
Итого капитал		93 337 343	76 830 070
Итого капитал и обязательства		465 868 099	496 274 668

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено (см. Примечание 3).

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
	Прим.		
Процентные доходы	19	10 581 821	8 772 235
Процентные расходы	19	(5 443 686)	(4 829 976)
Чистый процентный доход		5 138 135	3 942 259
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6,7,8,10	1 277 193	(187 582)
Чистый процентный доход после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		6 415 328	3 754 677
Комиссионные доходы		2 415 617	2 213 484
Комиссионные расходы		(779 668)	(798 486)
Чистый комиссионный доход	20	1 635 949	1 414 998
Чистый реализованный доход по операциям с ценными бумагами		316 064	365 424
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		211 218	224 025
Чистый (убыток) прибыль по операциям с драгоценными металлами		(10 455)	99 316
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	11	(8 901)	(431 898)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов		(10 426)	30 793
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств		(37 650)	(10 633)
Прочие доходы	21	450 244	531 039
Прочие непроцентные доходы		910 094	808 066
Расходы на содержание персонала и административные расходы	22	(4 513 685)	(3 879 594)
Создание резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	12	(142 198)	(1 121 876)
Прочие непроцентные расходы		(4 655 883)	(5 001 470)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 305 488	976 271
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	23	349 347	(490 146)
Прибыль за период		4 654 835	486 125
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		4 653 765	486 077
- неконтролирующим акционерам		1 070	48
		4 654 835	486 125
Прибыль на акцию к распределению между акционерами материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная		0,0129	0,0016

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные	(неаудированные
	данные)	данные)
Прибыль за период	4 654 835	486 125
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв переоценки ценных бумаг:		
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	2 967 619	-
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	(35 741)	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	382 476
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	-	(292 339)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	2 931 878	90 137
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка зданий за вычетом налога	(638)	(18 258)
Итого статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(638)	(18 258)
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога	2 931 240	71 879
Общий совокупный доход за период	7 586 075	558 004
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	7 585 005	557 956
- неконтролирующим акционерам	1 070	48
Общий совокупный доход за период	7 586 075	558 004

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2017 года	42 012 253	612 645	210 766	4 264 490	15 827 639	62 927 793	350 186	63 277 979
Совокупный доход (расход) за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	-	-	90 137	(18 258)	486 077	557 956	48	558 004
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 2 470 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(9 880)	9 880	-	-	-
Невостребованные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	804	804	-	804
Изменение доли неконтролирующих акционеров в дочерних компаниях (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	(432)	(432)
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	42 012 253	612 645	300 903	4 236 352	16 324 400	63 486 553	349 802	63 836 355
На 31 декабря 2017 года	48 200 430	612 645	579 563	4 504 077	21 182 932	75 079 647	1 750 423	76 830 070
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные) (Примечание 4)	-	-	10 910 376	-	(699 178)	10 211 198	-	10 211 198
На 1 января 2018 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	11 489 939	4 504 077	20 483 754	85 290 845	1 750 423	87 041 268
Совокупный доход (расход) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	-	-	2 931 878	(638)	4 653 765	7 585 005	1 070	7 586 075
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 13 859 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	-	(55 436)	55 436	-	-	-
Выбытие дочерних компаний (неаудированные данные)	-	-	-	-	107 393	107 393	(1 397 393)	(1 290 000)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	48 200 430	612 645	14 421 817	4 448 003	25 300 348	92 983 243	354 100	93 337 343

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный**отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудированные</i>	<i>(неаудированные</i>
<i>Прим.</i>	<i>данные)</i>	<i>данные)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 551 396	10 565 589
Проценты выплаченные	(4 943 172)	(3 810 367)
Комиссии полученные	2 415 772	2 212 085
Комиссии выплаченные	(780 476)	(742 602)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	267 239	365 424
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	68 714	1 184 100
Чистые поступления по операциям с драгоценными металлами	7 324	76 221
Прочие доходы полученные	341 721	434 132
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные	(4 238 321)	(3 123 197)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	4 690 197	7 161 385
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России	17 563	(1 412 518)
Торговые ценные бумаги	41 396 848	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	22 830 332
Кредиты клиентам	(13 475 139)	(5 093 817)
Прочие активы	908 358	1 901 500
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций, кроме субординированных и синдицированных кредитов	(26 413 564)	2 187 545
Средства клиентов	(16 035 659)	(2 086 876)
Выпущенные векселя	(137 517)	17 126
Прочие обязательства	(236 178)	805 953
Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(9 285 091)	26 310 630
Налог на прибыль уплаченный	(477 952)	(421 379)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности	(9 763 043)	25 889 251
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	204 090	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(371 265)	(150 106)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	144 984	95 319
Приобретение инвестиционной собственности	(119 492)	(79 500)
Поступления от реализации инвестиционной собственности	155 633	10 738
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств выбывших дочерних компаний	(184 513)	-
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности	(170 563)	(123 549)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный

отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных облигаций	(1 882 305)	(532 276)
Приобретение неконтролирующих долей дочерних компаний	-	(432)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(1 882 305)	(532 708)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	142 621	(398 360)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов	(11 673 290)	24 834 634
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода до вычета резерва под обесценение	46 384 068	35 385 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода до вычета резерва под обесценение	34 710 778	60 220 092

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность и валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

Непрерывность деятельности

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее «План участия»). Данный План участия предусматривает смену контролирующего акционера ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и оказание финансовой помощи ему в объемах, достаточных для устойчивого развития Банка.

В рамках реализации указанного Плана участия в 2015 году были проведены следующие мероприятия:

- 9 ноября 2015 года Коган В.И. получил контроль над ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- в ноябре 2015 года и в декабре 2017 года Банк получил займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 81 000 000 тыс. руб. и 9 493 683 тыс. руб. соответственно по льготной процентной ставке (см. Примечание 15).

Кроме того, в течение срока реализации вышеуказанного Плана участия в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее «Закон №86-ФЗ»), в том числе за нарушение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона №395-1.

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил План финансового оздоровления (далее «ПФО») ПАО «БАНК УРАЛСИБ». ПФО рассчитан на период до 2025 года и предполагает поэтапное достижение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

По мнению Руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства Банка позволит восстановить его стабильное финансовое положение, улучшить качество его активов и обеспечить устойчивое развитие Банка в будущем. При этом планируется, что к моменту завершения мероприятий Банк будет соблюдать все установленные Банком России требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Дочерние компании и филиалы

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составило 9 215 (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года – 8 382). Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает следующие основные дочерние компании, образованные в форме юридических лиц:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года			
ООО «КрасногорскСтройКомплект»	100,00	100,00	Россия	19 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Ривас»	100,00	100,00	Россия	23 июля 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Земельный траст»	99,56	99,56	Россия	21 января 2002 года	Инвестиции в земельные объекты
АО «Астрцово»	91,22	91,22	Россия	1 апреля 1991 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Миранда»	99,56	99,56	Россия	29 ноября 2007 года	Инвестиции в земельные объекты
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»	100,00	100,00	Россия	26 октября 2011 года	Финансовые услуги
ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	100,00	100,00	Россия	21 октября 2014 года	Финансовые услуги
ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03»	100,00	100,00	Россия	17 декабря 2014 года	Финансовые услуги
ООО «РГО Воронеж»	100,00	100,00	Россия	12 мая 2012 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Б-Недвижимость»	99,99	99,99	Россия	28 апреля 2015 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Поварово»	99,99	99,99	Россия	24 декабря 2004 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Полюс»	100,00	100,00	Россия	11 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Галерея»	99,99	99,99	Россия	12 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «БЦ Северный»	99,98	99,98	Россия	19 апреля 2017 года	Инвестиции в недвижимость
ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (далее «ЛК»)	100,00	100,00	Россия	1 октября 2000 года	Лизинг
ООО «Капиталпроект»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвесттарант»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестпроект»	100,00	100,00	Россия	21 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «Инвестсоюз»	-	100,00	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению
ООО «ЗНАК»	99,99	82,77	Россия	21 января 2002 года	Услуги по управлению
ООО «АгроЛэнд»	-	82,77	Россия	14 октября 2005 года	Капиталовложения в ценные бумаги
ООО «Путилково»	-	82,77	Россия	16 июня 2014 года	Управление недвижимым имуществом
АО «Останкино»	45,39	37,57	Россия	27 декабря 1994 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО М»	-	82,77	Россия	9 октября 2000 года	Управление недвижимым имуществом
ООО «КАПО»	99,99	82,77	Россия	28 октября 2011 года	Строительство
ООО «Китеж»	99,99	82,77	Россия	10 декабря 2005 года	Инвестиции в земельные объекты
ООО «Капиталгарант»	99,99	82,77	Россия	19 мая 2015 года	Услуги по управлению

В январе 2018 года ООО «Капиталпроект», ООО «Инвесттарант», ООО «Инвестсоюз», ООО «АгроЛэнд», ООО «Путилково», ООО «КАПО М» были проданы связанной стороне.

В феврале 2018 года АО «ЗНАК» было реорганизовано в ООО «ЗНАК».

ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01» (далее «ИА-1»), ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02» (далее «ИА-2») и ООО «Ипотечный агент Уралсиб 03» (далее «ИА-3») (вместе – ипотечные агенты) – структурированные предприятия, образованные для выпуска Банком облигаций с ипотечным покрытием (см. Примечание 16). Контроль возникает в силу практической способности Банка направлять значимую деятельность объекта инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в этих предприятиях.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании, не имеющие статуса юридического лица:

Дочерние компании	Доля контроля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль
	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года			
ЗПИФ недвижимости «АРЕНДНЫЙ»	100,00	100,00	Россия	1 ноября 2007 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Строительные инвестиции»	99,72	99,72	Россия	13 октября 2004 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Земельные инвестиции-1»	99,56	99,56	Россия	18 февраля 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «Развитие регионов»	100,00	100,00	Россия	9 декабря 2008 года	Инвестиции
ЗПИФ прямых инвестиций «Актив-Сити»	100,00	100,00	Россия	12 ноября 2009 года	Инвестиции
ЗПИФ комбинированный «СЕВЕРНОЕ СИЯНИЕ»	99,99	99,99	Россия	28 марта 2017 года	Инвестиции
ЗПИФ недвижимости «МОНФЕРРАН»	99,99	99,99	Россия	13 апреля 2017 года	Инвестиции

Акционеры

Контролирующим акционером Банка является Владимир Игоревич Коган. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 25.

В собственности следующих акционеров находились выпущенные акции Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»:

Акционер	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	%	%
Владимир Игоревич Коган	81,82	81,82
Николай Александрович Цветков	11,35	11,35
Прочие	6,83	6,83
Итого	100,00	100,00

Доли владения акционеров рассчитаны за вычетом выкупленных собственных акций.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, основные кризисные факторы, появившиеся в 2014 году, такие как: значительное снижение цен на сырую нефть, политические разногласия и международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, продолжали негативно отражаться на экономической ситуации в Российской Федерации. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»), выпущенными Советом по МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3. Основные положения учетной политики и изменения в представлении сравнительной информации

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют основным принципам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принятия новых стандартов, действующих с 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты в Примечании 4.

Для целей настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации на 31 декабря 2017 года изменено:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении			
Торговые ценные бумаги	2 268 097	(2 268 097)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(102 985 794)	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 427 608	(104 427 608)	-
Ценные бумаги	-	209 681 499	209 681 499
Кредиты клиентам	193 123 070	1 965	193 125 035
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 965	(1 965)	-
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	579 563	(579 563)	-
Резерв переоценки ценных бумаг	-	579 563	579 563

4. Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения долговых финансовых инструментов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Если с момента признания финансового инструмента не происходит существенного увеличения кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее «12-месячные ОКУ»); в противном случае резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента («ОКУ за весь срок»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок и представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк применяет подход к оценке существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем сравнения оценки прогнозного риска дефолта на отчетную

дату, проведенной в момент первоначального признания, и фактического риска дефолта на отчетную дату. Согласно данному подходу, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим стадиям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы».

Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Стадия 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости финансовых инструментов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активам всегда признаются за весь срок. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитных рейтингов клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- количество дней просрочки по другим кредитам заемщика (в том числе выданным сторонними банками, по которым доступна информация в Бюро кредитных историй) - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- наличие просрочки первого платежа по основному долгу или процентам.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- количество дней просрочки по другим кредитам заемщика (в том числе выданным сторонними банками, по которым доступна информация в Бюро кредитных историй) - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- наличие просрочки первого платежа по основному долгу или процентам на сумму более 3 тыс. руб.;

- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
 - заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.
- для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:
- количество дней просрочки по финансовому инструменту – более 1 рабочего дня и менее 10 рабочих дней;
 - значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
 - заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

Критерии определения признаков обесценения

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности.

Расчет ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта в будущем, при этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины подверженности кредитному риску после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий.

Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом их вероятности для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить в случае реализации определенного сценария. Индивидуальная оценка, как правило, основывается на профессиональном суждении.

Принципы оценки обесценения на коллективной основе

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа отнесения к портфелю однородных финансовых инструментов таких инструментов, которые обладают рядом схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в прогнозировании значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При прогнозировании значений риск-параметров учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих этому году жизни. Полученные значения ОКУ на каждый год жизни финансового инструмента суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев ($PD_{12 \text{ месяцев}}$), а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока ($PD_{\text{за весь срок}}$).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлена информация о влиянии вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от реклассификации и переоценки по результатам определения бизнес-модели и замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

Следующая таблица приводит сверку балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Статья консолидированного отчета о финансовом положении	База оценки по МСФО (IAS) 39	База оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка по результатам определения бизнес-моделей	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	46 384 068	-	-	(241 698)	46 142 370
Обязательные резервы в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 226 420	-	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	3 322 578	-	-	(5 081)	3 317 497
Ценные бумаги	ССПУ	ССПУ	2 268 097	53 782 572	-	-	56 050 669
Ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ССПСД	102 985 794	47 535 295	13 045 057	-	163 566 146
Ценные бумаги	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	104 427 608	(101 317 867)	-	(11 100)	3 098 641
Производные финансовые активы	ССПУ	ССПУ	531 396	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	193 123 070	(5 200 000)	-	11 494	187 934 564
Кредиты клиентам	-	ССПУ	-	5 200 000	-	-	5 200 000
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 965	-	-	-	1 965
Прочие активы - прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 968 895	-	-	(75)	6 968 820
Итого финансовые активы			462 239 891	-	13 045 057	(246 460)	475 038 488
Финансовые обязательства							
Производные финансовые обязательства	ССПУ	ССПУ	280 836	-	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	103 289 267	-	-	-	103 289 267
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	259 640 455	-	-	-	259 640 455
Выпущенные векселя	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	845 542	-	-	-	845 542
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	41 044 160	-	-	-	41 044 160
Прочие заемные средства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	2 076 645	-	-	-	2 076 645
Прочие обязательства - прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	5 140 553	-	-	-	5 140 553
Итого финансовые обязательства			412 317 458	-	-	-	412 317 458
Резерв по выданным финансовым гарантиям			-	-	-	34 599	34 599

Отложенное налоговое обязательство увеличилось на 2 552 800 тыс. руб. в результате применения требований по оценке финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Определённые кредиты клиентам балансовой стоимостью 5 200 000 тыс. руб. не соответствуют критерию SPPI, поэтому были классифицированы как оцениваемые по ССПУ.

Информация о реклассификации и переоценки портфеля ценных бумаг, произведенных Банком на 1 января 2018 года в результате применения МСФО (IFRS) 9, представлена в таблице ниже:

	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9				Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9		
	31 декабря 2017 года	ССПУ	ССПСД	Амортизированная стоимость	по результатам определения бизнес-моделей	применение требований по оценке обесцене- ния на основе ОКУ	1 января 2018 года
База оценки по МСФО (IAS) 39							
ССПУ	2 268 097	(2 268 097)	-	-	X	X	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 985 794	(53 782 572)	(49 203 222)	-	X	X	X
Инвестиции, удерживаемые до погашения	104 427 608	-	(101 317 867)	(3 109 741)	X	X	X
База оценки по МСФО (IFRS) 9							
ССПУ	-	56 050 669	-	-	-	-	56 050 669
ССПСД	-	-	150 521 089	-	13 045 057	-	163 566 146
Амортизированная стоимость	-	-	-	3 109 741	-	(11 100)	3 098 641
Итого ценные бумаги	209 681 499	-	-	-	13 045 057	(11 100)	222 715 456

Переоценка по результатам определения бизнес-модели относится к долговым ценным бумагам, ранее имевшим базу оценки «инвестиции, удерживаемые до погашения» по МСФО (IAS) 39 и реклассифицированным в категорию долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД. Переоценка по результатам определения бизнес-модели включают переоценку по трем выпускам ОФЗ в сумме 12 943 872 тыс. руб.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк не производил реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по МСФО (IAS) 39, в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль приведен ниже:

	Резерв переоценки ценных бумаг		
	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль
На 31 декабря 2017 года	579 563	-	21 182 932
Реклассификации финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	(579 563)	538 661	40 902
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	10 436 045	-
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	-	515 233	(740 080)
На 1 января 2018 года	-	11 489 939	20 483 754

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по финансовым активам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по выданным финансовым гарантиям, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	На 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37	Изменения в базе оценки	Переоценка по МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 года по МСФО (IAS) 9
Денежные средства	-	-	241 698	241 698
Средства в кредитных организациях	23 359	-	5 081	28 440
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, отраженные по ССПСД по МСФО (IFRS) 9	48 320	(48 320)	644 041	644 041
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения по МСФО (IAS) 39 / Долговые инвестиционные финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости по МСФО (IFRS) 9	-	-	11 100	11 100
Кредиты клиентам:				
- физическим лицам	9 202 711	-	1 041 232	10 243 943
- корпоративным клиентам	12 987 674	-	(1 085 082)	11 902 592
- малому бизнесу	1 090 457	-	32 356	1 122 813
Прочие финансовые активы	4 258 796	-	75	4 258 871
Итого финансовые активы	27 611 317	(48 320)	890 501	28 453 498
Резерв по выданным финансовым гарантиям	-	-	34 599	34 599

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы и прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на доходы Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

5. Анализ по сегментам

Руководство Банка определило и зафиксировало операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся в основном на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране руководство Банка придает особый приоритет управленческому анализу бизнеса в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности отчетных сегментов. Правление Банка анализирует хозяйственную деятельность на основании следующих сегментов:

Корпоративный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч. предоставление кредитов корпоративным клиентам, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

Розничный банковский бизнес: полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение денежных переводов и валютнообменных операций, операции по выпуску и обслуживанию банковских карт. С 2017 года данный сегмент также оказывает полный спектр банковских услуг клиентам с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по

финансовому консультированию, которые ранее включались в сегмент «Частный банковский бизнес и управление активами». Сравнительная информация была пересмотрена в соответствии с данными изменениями.

Малый бизнес: полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов.

Лизинговый бизнес: лизинговые операции, осуществляемые АК.

Финансовые услуги и рынки: размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевого и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

Операции казначейства и операции по управлению ресурсами: данный сегмент отвечает за накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой.

Корпоративные инвестиции: корпоративные операции, не осуществляемые и не относимые к другим бизнес-сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью. Этот сегмент отвечает за операции со связанными сторонами Банка и отдельные виды операций с ценными бумагами. Данный сегмент распоряжается капиталом Банка и его стоимостью. Данный сегмент также осуществляет операции, не связанные с основной операционной хозяйственной деятельностью Банка. С ноября 2015 года в показателях данного сегмента отражаются операции привлечения средств от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также операции размещения указанных средств.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов. В соответствии с методологией управленческого учета, капитал распределяется сегменту «Корпоративные инвестиции и прочие операции».

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	4 522 342	1 066 316
Консолидационные корректировки	(71 370)	(118 524)
Начисление затрат на персонал, административных и операционных расходов и амортизации основных средств	(146 121)	28 752
Прочие корректировки	637	(273)
Прибыль до налогообложения по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	4 305 488	976 271

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	<i>31 марта 2018 года</i> <i>(неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2017 года</i>	
	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)	465 634 669	372 415 922	495 930 226	419 314 325
Консолидационные корректировки	2 516	206	40 664	(9 593)
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(353 836)	8 687	(350 127)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	-	29 649	-	53 543
Начисление административных и операционных расходов	584 629	76 291	653 909	77 632
Прочие корректировки	121	1	(4)	4
Итого активов/обязательств по данным промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО	465 868 099	372 530 756	496 274 668	419 444 598

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 марта 2018 года представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2 347	580 648	-	183 204	3 494 305	25 060 192	5 366 113	(183 204)	34 503 605
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 112 408	-	-	2 112 408
Средства в кредитных организациях	-	227	-	-	3 446 626	26 683	-	-	3 473 536
Ценные бумаги	-	-	-	-	17 468 208	4 389 790	161 364 436	-	183 222 434
Производные финансовые активы	43	-	-	-	1 088 008	-	-	-	1 088 051
Кредиты клиентам	88 396 793	108 094 036	5 153 803	353 001	-	-	30 149 209	(24 993 545)	207 153 297
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	8 030 907	-	8 032 927
Основные средства	-	-	-	2 005	-	-	13 652 342	-	13 654 347
Прочие активы	1 044 580	3 850 858	219 531	3 082 205	37 458	1 215	4 161 689	(3 472)	12 394 064
Итого активы	89 443 763	112 527 789	5 373 334	3 620 415	25 534 605	31 590 288	222 724 696	(25 180 221)	465 634 669
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	1 650	-	-	-	794 367	-	-	-	796 017
Средства кредитных организаций	500	1 485 189	-	25 742 728	29 993 381	46 804	45 031 531	(25 742 225)	76 557 908
Средства клиентов	37 059 218	157 492 954	46 453 654	-	44 045	105 884	2 474 976	(187 004)	243 443 727
Выпущенные векселя	178 469	162 976	363 791	-	-	-	-	-	705 236
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	42 023 710	-	42 023 710
Прочие обязательства	227 776	497 874	167 789	319 589	11 382	414	7 664 618	(118)	8 889 324
Итого обязательства	37 467 613	159 638 993	46 985 234	26 062 317	30 843 175	153 102	97 194 835	(25 929 347)	372 415 922

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	4 100	1 197 597	-	146 177	5 700 066	29 830 138	9 636 517	(146 178)	46 368 417
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	2 226 420	-	-	2 226 420
Средства в кредитных организациях	-	138 536	-	-	3 184 042	-	-	-	3 322 578
Ценные бумаги	-	-	-	-	59 135 398	4 794 876	145 751 225	-	209 681 499
Производные финансовые активы	176	-	-	-	531 220	-	-	-	531 396
Кредиты клиентам	79 548 462	103 048 973	4 871 110	657 842	-	-	30 456 889	(25 481 356)	193 101 920
Инвестиционная собственность	-	2 020	-	-	-	-	13 607 751	-	13 609 771
Основные средства	-	-	-	2 034	-	-	13 898 498	-	13 900 532
Прочие активы	1 763 219	3 884 032	208 256	3 004 785	353	1 950	4 327 828	(2 730)	13 187 693
Итого активы	81 315 957	108 271 158	5 079 366	3 810 838	68 551 079	36 853 384	217 678 708	(25 630 264)	495 930 226
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	109	-	-	-	280 702	25	-	-	280 836
Средства кредитных организаций	-	2 515 105	-	25 342 598	52 789 566	3 317	47 981 279	(25 342 598)	103 289 267
Средства клиентов	42 982 903	168 123 181	46 247 503	-	67 411	147 356	2 221 254	(149 153)	259 640 455
Выпущенные векселя	140 735	272 974	431 833	-	-	-	-	-	845 542
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	41 044 160	-	41 044 160
Прочие заемные средства	-	2 958 311	-	-	-	-	-	(871 255)	2 087 056
Прочие обязательства	126 441	295 983	178 352	568 564	12 835	414	10 944 539	(119)	12 127 009
Итого обязательства	43 250 188	174 165 554	46 857 688	25 911 162	53 150 514	151 112	102 191 232	(26 363 125)	419 314 325

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпора- тивные инвестиции	Операции между сегментами	Итого
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	2 283 652	3 953 888	221 119	81 297	8	-	474 364	(383 949)	6 630 379
Ценные бумаги	-	210 514	-	-	641 279	69 941	2 761 780	-	3 683 514
Средства в кредитных организациях	-	1 352	-	717	177 719	1 573	115 338	(716)	295 983
Межсегментные доходы	622 637	2 758 843	862 332	-	416 519	8 301 448	2 999 252	(15 961 031)	-
	2 906 289	6 924 597	1 083 451	82 014	1 235 525	8 372 962	6 350 734	(16 345 696)	10 609 876
Процентные расходы									
Средства клиентов	(393 462)	(1 921 021)	(231 859)	-	(103)	-	(22 209)	798	(2 567 856)
Прочие заемные средства	-	(5 573)	-	-	-	-	-	-	(5 573)
Средства кредитных организаций	(284)	(663)	(874)	(400 136)	(883 650)	-	(687 118)	400 136	(1 572 589)
Выпущенные векселя	(2 188)	(982)	(2 550)	-	-	-	-	-	(5 720)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 283 458)	-	(1 283 458)
Межсегментные расходы	(1 877 995)	(2 666 327)	(127 941)	-	(316 867)	(7 807 223)	(3 164 678)	15 961 031	-
	(2 273 929)	(4 594 566)	(363 224)	(400 136)	(1 200 620)	(7 807 223)	(5 157 463)	16 361 965	(5 435 196)
Чистый процентный доход (расход)	632 360	2 330 031	720 227	(318 122)	34 905	565 739	1 193 271	16 269	5 174 680
Восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	720 695	301 346	57 250	21 775	60 225	2 291	120 470	-	1 284 052
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 353 055	2 631 377	777 477	(296 347)	95 130	568 030	1 313 741	16 269	6 458 732
Комиссионные доходы	199 542	1 379 247	807 881	-	22 267	-	5 906	(46)	2 414 797
Комиссионные расходы	(15 110)	(647 419)	(20 842)	(105)	-	-	(64 738)	46	(748 168)
Межсегментные комиссионные доходы	16 382	159 817	-	-	12 264	-	-	(188 463)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(921)	(163 362)	(12 912)	-	(308)	-	(10 960)	188 463	-
Чистый комиссионный доход (расход)	199 893	728 283	774 127	(105)	34 223	-	(69 792)	-	1 666 629
Чистый реализованный доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	281 853	5 890	23 956	-	311 699
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	8 532	58 288	549	4 283	134 823	(32 014)	32 659	-	207 120
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(10 457)	-	-	-	-	-	-	-	(10 457)
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(8 900)	-	(8 900)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(24 360)	(2 551)	(1 961)	19 101	-	-	(656)	-	(10 427)
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	(37 649)	-	-	-	-	(37 649)
Прочие доходы	11 867	299 641	(39 906)	12 036	10 151	-	431 689	(260 912)	464 566
	(14 418)	355 378	(41 318)	(2 229)	426 827	(26 124)	478 748	(260 912)	915 952
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(553 167)	(2 552 472)	(691 663)	(89 605)	(150 570)	(16 173)	(576 787)	260 912	(4 369 525)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(50 456)	(195 259)	14 128	(3 666)	(2)	-	85 809	-	(149 446)
	(603 623)	(2 747 731)	(677 535)	(93 271)	(150 572)	(16 173)	(490 978)	260 912	(4 518 971)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	934 907	967 307	832 751	(391 952)	405 608	525 733	1 231 719	16 269	4 522 342
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	378 994	-	378 994
Прибыль (убыток) за период	934 907	967 307	832 751	(391 952)	405 608	525 733	1 610 713	16 269	4 901 336
Выручка от операций с третьими сторонами	2 483 194	5 545 001	1 029 000	82 014	1 123 126	77 404	3 381 344	-	13 721 083
Межсегментная выручка	639 019	2 918 660	862 332	-	428 783	8 301 448	2 999 252	-	16 149 494

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлена ниже (неаудированные данные):

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Лизинговые операции</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпора- тивные инвестиции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы									
Кредиты клиентам	1 710 003	3 175 566	206 621	14 382	-	-	558 839	(483 384)	5 182 027
Ценные бумаги	-	-	-	-	674 021	-	2 628 219	(95 564)	3 206 676
Средства в кредитных организациях	13 744	27 389	-	3 909	226 663	689	198 276	(3 909)	466 761
Межсегментные доходы	510 158	3 117 844	909 912	-	68 163	7 428 036	2 673 720	(14 707 833)	-
	2 233 905	6 320 799	1 116 533	18 291	968 847	7 428 725	6 059 054	(15 290 690)	8 855 464
Процентные расходы									
Средства клиентов	(266 707)	(2 205 664)	(225 699)	-	(268)	-	(53 035)	3 909	(2 747 464)
Прочие заемные средства	-	(106 292)	-	(54 805)	-	-	-	54 805	(106 292)
Средства кредитных организаций	(1 932)	(2 982)	(18 399)	(483 938)	(240 269)	-	(601 247)	483 938	(864 829)
Выпущенные векселя	(2 326)	(384)	(294)	-	(1 083)	-	-	-	(4 087)
Займы, полученные от АСВ	-	-	-	-	-	-	(1 081 906)	-	(1 081 906)
Межсегментные расходы	(1 387 985)	(2 028 296)	(147 240)	-	(672 950)	(7 279 797)	(3 191 565)	14 707 833	-
	(1 658 950)	(4 343 618)	(391 632)	(538 743)	(914 570)	(7 279 797)	(4 927 753)	15 250 485	(4 804 578)
Чистый процентный доход (расход)	574 955	1 977 181	724 901	(520 452)	54 277	148 928	1 131 301	(40 205)	4 050 886
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	345 814	(483 137)	(9 222)	11 211	2 995	-	(54 046)	-	(186 385)
Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	920 769	1 494 044	715 679	(509 241)	57 272	148 928	1 077 255	(40 205)	3 864 501
Комиссионные доходы	188 415	1 280 968	727 067	44	6 669	-	5 554	(94)	2 208 623
Комиссионные расходы	(8 406)	(674 326)	(18 389)	(4 238)	-	-	(70 547)	94	(775 812)
Межсегментные комиссионные доходы	16 966	143 014	-	-	32 758	-	-	(192 738)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(456)	(143 017)	(14 964)	-	(1 658)	-	(32 643)	192 738	-
Чистый комиссионный доход (расход)	196 519	606 639	693 714	(4 194)	37 769	-	(97 636)	-	1 432 811
Чистый реализованный доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	169 889	-	189 603	-	359 492
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(163 854)	20 722	26 656	(26 407)	414 616	16 931	(68 399)	-	220 265
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	99 316	-	-	-	-	-	-	-	99 316
Чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	(431 898)	-	(431 898)
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов	(207)	(4 984)	(718)	38 940	-	-	(1 055)	-	31 976
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	(10 633)	-	(10 633)
Прочие доходы	20 848	167 417	12 789	127 419	5 232	-	487 772	(290 450)	531 027
	(43 897)	183 155	38 727	139 952	589 737	16 931	165 390	(290 450)	799 545
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(437 964)	(2 194 539)	(621 235)	(369 051)	(120 064)	(11 888)	(443 020)	290 450	(3 907 311)
Создание резерва под обесценение прочих активов	(1 087 739)	(32 575)	(8 295)	10 961	-	-	(5 582)	-	(1 123 230)
	(1 525 703)	(2 227 114)	(629 530)	(358 090)	(120 064)	(11 888)	(448 602)	290 450	(5 030 541)
Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль	(452 312)	56 724	818 590	(731 573)	564 714	153 971	696 407	(40 205)	1 066 316
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(574 250)	-	(574 250)
Прибыль (убыток) за период	(452 312)	56 724	818 590	(731 573)	564 714	153 971	122 157	(40 205)	492 066
Выручка от операций с третьими сторонами	1 912 162	4 483 923	933 688	18 335	1 077 242	689	3 580 491		12 006 530
Межсегментная выручка	527 124	3 260 858	909 912	-	100 921	7 428 036	2 673 720		14 900 571

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные денежные средства	13 362 460	13 556 752
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	10 281 316	14 398 104
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
- Банки стран-участниц ОЭСР	1 300 229	1 420 985
- Прочие российские банки	626 591	1 371 648
- Крупнейшие 30 российских банков	26 081	371 405
- Прочие иностранные банки	13 441	13 508
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
- Прочие российские банки	5 570 777	9 507 077
- Банки стран-участниц ОЭСР	183 963	256 439
- Крупнейшие 30 российских банков	180	2 001 002
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
- Крупнейшие 30 российских банков	2 267 922	2 508 707
Срочные депозиты в Банке России на срок до 90 дней	700 417	-
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	344 498	532 484
Векселя кредитных организаций		
- Кредитный рейтинг BBB-	32 903	346 420
- Кредитный рейтинг между BB- и BB+	-	99 537
	34 710 778	46 384 068
За вычетом резерва под обесценение	(204 320)	-
Денежные средства и их эквиваленты	34 506 458	46 384 068

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's.

На 31 марта 2018 года у Банка нет контрагента за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2017 год – один контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 9 636 517 тыс. руб. или 20,8% от денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость ОФЗ и обыкновенных акций, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 470 480 тыс. руб. (2017 год – еврооблигаций, корпоративных облигаций, обыкновенных акций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 2 618 546 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>			
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>	<i>2017 года</i>
На 1 января	241 698	-	241 698	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(37 395)	17	(37 378)	-
На 31 марта (неаудированные данные)	204 303	17	204 320	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты		
- Банки стран-участниц ОЭСР	2 122 092	2 776 551
- Крупнейшие 30 российских банков	1 213 875	425 003
- Прочие иностранные банки	141 602	-
- Прочие российские банки	2 354	144 383
	3 479 923	3 345 937
За вычетом резерва под обесценение	(6 941)	(23 359)
Средства в кредитных организациях	3 472 982	3 322 578

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	2017 года
На 1 января	26 421	-	2 019	28 440	165 624
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(21 607)	-	108	(21 499)	(2 264)
На 31 марта (неаудированные данные)	4 814	-	2 127	6 941	163 360

8. Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Сравнительные данные					
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке			Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по классифи- кации и оценке		
	31 марта 2018 года	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Реклассифи- кация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9
ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ						
Корпоративные акции						
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB	158 940	804 930	-	-	-	804 930
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	81 196	954 402	-	-	-	954 402
Без рейтинга	101 754	401 991	-	-	38 133	440 124
Американские депозитарные расписки	151 787	77 814	-	-	-	77 814
Глобальные депозитарные расписки	18 236	28 960	-	-	-	28 960
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	511 913	X	X	X	38 133	2 306 230
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ						
Корпоративные еврооблигации						
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	3 832 869	-	-	-	7 408 316	7 408 316
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	1 071 034	-	-	-	17 848 279	17 848 279
Кредитный рейтинг B+	-	-	-	-	965 324	965 324
Корпоративные облигации						
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	4 630 222	-	-	-	4 817 833	4 817 833
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	1 039 253	-	-	-	1 221 366	1 221 366
Кредитный рейтинг B и B+	373 318	-	-	-	283 442	283 442
ОФЗ и еврооблигации РФ	2 716 504	-	-	-	20 733 799	20 733 799
Региональные и муниципальные облигации	99 503	-	-	-	466 080	466 080
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	13 762 703	-	-	-	53 744 439	53 744 439
Итого торговые ценные бумаги	14 274 616	X	X	X	53 782 572	56 050 669

	Сравнительные данные					
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 по классификации и оценке					Балансовая стоимость на 1 января 2018 года в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке
	31 марта 2018 года	Торговые ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Реклассификация по требованиям МСФО (IFRS) 9	Переоценка по требованиям МСФО (IFRS) 9
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА						
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 300 000	-	1 303 057	-	(3 057)	-
Корпоративные акции	-	-	41 465	-	(41 465)	-
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 300 000	X	X	X	(44 522)	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПА						
Корпоративные еврооблигации						
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	13 798 735	-	15 577 268	-	(5 798 001)	101 185
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	4 191 207	-	26 375 821	-	(17 848 279)	-
Кредитный рейтинг B+	-	-	965 324	-	(965 324)	-
Корпоративные облигации						
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	13 233 310	-	17 962 160	-	(4 817 833)	-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	18 363 965	-	19 283 769	-	(1 221 367)	-
Кредитный рейтинг B и B+	-	-	283 442	-	(283 442)	-
Без кредитного рейтинга	-	-	41 930	-	(41 930)	-
ОФЗ и еврооблигации РФ	114 956 713	-	20 733 798	-	78 973 753	12 943 872
Региональные и муниципальные облигации	-	-	466 080	-	(466 080)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПА	164 543 930	X	X	X	47 531 497	13 045 057
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Корпоративные облигации						
Кредитный рейтинг BBB- и BBB	2 489 570	-	-	2 486 657	-	-
Кредитный рейтинг BB-	118 612	-	-	115 935	-	-
Корпоративные еврооблигации						
Кредитный рейтинг BBB и BBB-	-	-	-	1 610 316	(1 610 316)	-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	-	-	-	-	-	-
ОФЗ и еврооблигации РФ	-	-	-	99 707 551	(99 707 551)	-
Региональные и муниципальные облигации	506 733	-	-	507 149	-	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	3 114 915	X	X	X	(101 317 867)	-
Резерв под обесценение	(11 027)	-	(48 320)	-	48 320	(11 100)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 103 888	X	X	X	(101 269 547)	(11 100)
Итого инвестиционные ценные бумаги	168 947 818	X	X	X	(53 782 572)	13 033 957
Итого ценные бумаги	183 222 434	2 268 097	102 985 794	104 427 608	-	13 033 957

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch Ratings при их наличии, в противном случае используются рейтинги Standard and Poors или Moody's.

На 31 марта 2018 года корпоративные еврооблигации, корпоративные облигации, ОФЗ и еврооблигации РФ, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 178 374 104 тыс. руб. (2017 год – 190 460 928 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банком переданы корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 11 894 930 тыс. руб. (2017 год – 11 879 126 тыс. руб.), в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	589 205	54 836	-	644 041
Восстановление резерва под обесценение	(152 691)	(1 901)	-	(154 592)
На 31 марта	436 514	52 935	-	489 449

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	11 100	-	-	11 100
Восстановление резерва под обесценение	(73)	-	-	(73)
На 31 марта	11 027	-	-	11 027

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, отсутствовали изменения в резерве под обесценение ценных бумаг.

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов. В дополнение, Банк признает финансовое обязательство по денежным средствам, полученным в обеспечение, отраженное в составе средств кредитных организаций (см. Примечание 13). Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами.

Переданные ценные бумаги, признание которых не прекращается в целом, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Балансовая стоимость ценных бумаг:		
ОФЗ	58 744 855	75 115 771
Корпоративные еврооблигации	16 149 483	15 645 630
Корпоративные облигации	906 053	1 853 924
	75 800 391	92 615 325
Переданные КСУ (клиринговые сертификаты участия)	1 315 100	6 821 860
Итого переданные ценные бумаги	77 115 491	99 437 185
Балансовая стоимость соответствующего финансового обязательства (Примечание 13)	71 351 130	99 257 568

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами				
Форварды - с иностранными контрагентами	43	1 649	176	109
Валютные контракты				
Свопы - с иностранными контрагентами	-	-	-	-
Свопы - с российскими контрагентами	630 532	545 670	221 632	79 667
Контракты с ценными бумагами				
Форварды - с иностранными контрагентами	458	2 128	-	77
Форварды - с российскими контрагентами	1 665	756	64	1 316
Опционы				
Опционы - с иностранными контрагентами	-	-	1 498	3 264
Опционы - с российскими контрагентами	22	6	2 094	2 215
Фьючерсы				
Фьючерсы - с иностранными контрагентами	455 331	245 808	305 932	194 188
Производные финансовые активы/обязательства	1 088 051	796 017	531 396	280 836

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты физическим лицам, всего	118 359 011	112 276 008
За вычетом резерва под обесценение	(10 195 756)	(9 202 711)
Кредиты физическим лицам, чистые	108 163 255	103 073 297
Кредиты корпоративным клиентам, всего	100 573 674	98 169 610
За вычетом резерва под обесценение	(11 880 099)	(12 987 674)
Кредиты корпоративным клиентам, чистые	88 693 575	85 181 936
Кредиты малому бизнесу, всего	6 048 290	5 960 259
За вычетом резерва под обесценение	(1 051 333)	(1 090 457)
Кредиты малому бизнесу, чистые	4 996 957	4 869 802
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	201 853 787	193 125 035
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	5 299 630	-
Итого кредиты клиентам	207 153 417	193 125 035

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	57 132 773	53 297 319
Потребительское кредитование	44 936 770	43 342 097
Автокредитование	9 066 494	8 642 302
Кредитные карты	5 826 804	5 731 974
Прочие кредиты физическим лицам	1 396 170	1 262 316
Кредиты корпоративным клиентам	105 873 304	98 203 073
Кредиты малому бизнесу	6 048 290	5 960 259
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	230 280 605	216 439 340
За вычетом резерва под обесценение	(23 127 188)	(23 314 305)
Итого кредиты клиентам	207 153 417	193 125 035

Ниже представлено распределение резерва под обесценение кредитов по стадиям обесценения:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)					
				Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого	2017 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
На 1 января	1 888 357	1 147 702	18 434 049	1 832 703	23 302 811	33 216 029
Перевод в Стадию 1 (неаудированные данные)	154 008	(52 489)	(101 519)	-	-	-
Перевод в Стадию 2 (неаудированные данные)	(28 896)	31 833	(2 937)	-	-	-
Перевод в Стадию 3 (неаудированные данные)	(31 399)	(255 672)	287 071	-	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(413 455)	130 876	(1 148 264)	367 192	(1 063 651)	189 846
Увеличение балансовой стоимости с даты первоначального признания (неаудированные данные)	430 932	52 569	61 266	-	544 767	-
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированные данные)	-	-	371 424	-	371 424	-
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	-	-	(5 997)	-	(5 997)	(142 916)
Списания (неаудированные данные)	-	-	(22 166)	-	(22 166)	(60 199)
На 31 марта (неаудированные данные)	1 999 547	1 054 819	17 872 927	2 199 895	23 127 188	33 202 760

Концентрация кредитов клиентам

На 31 марта 2018 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющихся связанными с Банком сторонами, составляет 36 088 494 тыс. руб. (15,7% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год – 35 834 636 тыс. руб. или 16,6% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв в размере 3 228 516 тыс. руб. (2017 год – 3 758 704 тыс. руб.).

Кредиты, переданные в залог

По состоянию на 31 марта 2018 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу балансовой стоимостью после вычета обесценения 33 894 606 тыс. руб. (2017 год – 26 936 788 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам балансовой стоимостью после вычета обесценения 29 841 772 тыс. руб. (2017 год – 33 032 520 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам, полученным от АСВ (см. Примечание 15).

Распределение кредитов клиентам по секторам экономики

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Физические лица	118 359 011	112 276 008
Строительство и операции с недвижимостью	37 703 545	39 421 742
Предприятия торговли	27 254 019	26 539 522
Финансовые услуги (кроме кредитных организаций)	13 926 550	11 353 736
Промышленное производство	10 030 990	9 515 873
Нефтегазовая отрасль	4 417 692	1 686 578
Добыча и прочие операции с драгметаллами	3 961 848	3 881 106
Металлургия	3 107 849	3 227 351
Сфера услуг	2 052 256	1 718 388
Пищевая промышленность	1 685 530	1 792 621
Машиностроение	1 206 508	1 418 536
Сельское хозяйство	954 486	606 700
Транспорт	609 703	512 914
Энергетика	412 760	98 110
Химическая промышленность	144 381	157 569
Легкая промышленность	93 198	22 626
Лесная промышленность	62 239	70 939
Прочее	4 298 040	2 139 021
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	230 280 605	216 439 340

11. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и строящиеся жилые дома и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Банк получил 37 328 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года – 31 406 тыс. руб.).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 марта 2018 года на 240 988 тыс. руб. (2017 год – 408 293 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	2 485 455	14 301 255	16 786 710
Поступления (неаудированные данные)	79 500	-	79 500
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(400 064)	(31 834)	(431 898)
Выбытия (неаудированные данные)	(18 190)	-	(18 190)
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	2 146 701	14 269 421	16 416 122
На 1 января 2018 года	2 011 179	11 598 592	13 609 771
Поступления (неаудированные данные)	119 492	-	119 492
Чистый убыток от переоценки и выбытия (неаудированные данные)	(8 585)	(316)	(8 901)
Перевод из основных средств (неаудированные данные)	191 805	-	191 805
Выбытия (неаудированные данные)	(180 897)	(5 698 343)	(5 879 240)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2 132 994	5 899 933	8 032 927

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, чистый убыток от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 8 901 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года – 431 898 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нереализованную переоценку в сумме 10 161 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года – 432 654 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 1 260 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года – 756 тыс. руб.).

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые активы		
Гарантийные депозиты, удерживаемые глобальными платежными системами	3 194 934	3 171 514
Расчеты по продаже вагонов	2 667 137	2 587 562
Начисленные штрафы и неустойки	2 256 877	2 921 249
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	678 249	689 263
Расчеты по договорам цессии	523 807	530 149
Расчеты с АСВ по агентским договорам	114 981	112 739
Расчеты по расторгнутым договорам финансовой аренды	70 831	70 951
Торговая дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и векселями	36 867	-
Расчеты по продаже оборудования	10 496	10 496
Прочее	938 643	1 133 768
	10 492 822	11 227 691
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3 575 901)	(4 258 796)
Итого прочие финансовые активы	6 916 921	6 968 895
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	1 718 303	1 748 895
Авансовые платежи	1 633 887	1 737 118
Запасы	1 550 312	1 488 390
Текущие налоговые активы	1 229 143	1 275 916
Предоплата по операционным налогам	654 564	671 952
Драгоценные металлы	64 463	696 059
Прочее	135 508	139 035
	6 986 180	7 757 365
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 155 799)	(1 115 270)
Итого прочие нефинансовые активы	5 830 381	6 642 095
Итого прочие активы	12 747 302	13 610 990

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
На 1 января	5 374 066	4 879 730
Создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	147 240	31 138
Списания (неаудированные данные)	(789 606)	(32 837)
На 31 марта (неаудированные данные)	4 731 700	4 878 031
Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:		
	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные компенсации и премии, включая взносы во внебюджетные фонды	2 539 806	2 795 398
Торговая кредиторская задолженность	712 997	699 089
Расчеты по договорам покупки оборудования	71 630	83 858
Расчеты по договорам финансового лизинга	4 535	4 534
Расчеты по дивидендам	3 551	3 551
Обеспечительный платеж	-	1 073 237
Прочее	563 378	480 886
Итого прочие финансовые обязательства	3 895 897	5 140 553
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	4 535 859	1 642 725
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	251 762	-
Операционные налоги	138 485	493 485
Прочие резервы	94 859	65 302
Текущие налоговые обязательства	87 296	223 628
Полученные предоплаты по продаже земельных участков	-	4 702 000
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 108 261	7 127 140
Итого прочие обязательства	9 004 158	12 267 693

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>				
	<i>2018 года (неаудированные данные)</i>			<i>2017 года</i>	
	<i>Финансовая гарантия</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>	<i>Резервы под обязательства некредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	34 599	65 302	99 901	50 696	50 696
(Восстановление) создание резерва под обесценение (неаудированные данные)	(6 325)	1 283	(5 042)	1 090 738	1 090 738
На 31 марта (неаудированные данные)	28 274	66 585	94 859	1 141 434	1 141 434

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Сделки «репо» с кредитными организациями	71 351 130	99 257 568
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	2 452 193	-
Текущие счета	1 702 400	2 895 288
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	1 052 185	1 136 411
Средства кредитных организаций	76 557 908	103 289 267

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты и сделки «репо»	139 735 464	157 384 101
- Срочные депозиты юридических лиц	32 898 895	41 263 514
- Срочные депозиты физических лиц	106 836 569	116 120 587
Текущие счета	103 708 263	102 256 354
- Текущие счета юридических лиц	52 808 817	50 010 768
- Текущие счета физических лиц	50 899 446	52 245 586
Средства клиентов	243 443 727	259 640 455

На 31 марта 2018 года средства клиентов в размере 15 536 802 тыс. руб. или 6,4% представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2017 год – 16 672 799 тыс. руб. или 6,4%).

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

15. Займы, полученные от АСВ

В рамках мероприятий по финансовому оздоровлению Банк получил следующие займы от АСВ:

- 17 ноября 2015 года - займы в размере 67 000 000 тыс. руб. и 14 000 000 тыс. руб. сроком на 10 лет и 6 лет соответственно и годовой процентной ставкой 0,51% и 6,00% соответственно (см. Примечание 1);
- 29 декабря 2017 года - займ в размере 9 493 683 тыс. руб. сроком на 10 лет и годовой процентной ставкой 0,51% (см. Примечание 1).

На 31 марта 2018 года балансовая стоимость займов, полученных от АСВ, составила 42 023 710 тыс. руб.

На 31 марта 2018 года займы, полученные от АСВ, обеспечены залогом прав требований по кредитам клиентам балансовой стоимостью после вычета обесценения 63 736 379 тыс. руб., ценными бумагами балансовой стоимостью 11 894 930 тыс. руб., зданиями балансовой стоимостью 5 453 063 тыс. руб., а также правами требования по договорам лизинга связанных сторон в сумме 7 117 320 тыс. руб.

В марте 2016 года АСВ предоставило Банку субординированные займы в общей сумме 100 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договорами предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Банк не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от АСВ, является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Банка, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации.

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	-	2 076 645
Прочие заемные средства	-	2 076 645

Выпущенные облигации представляют следующие неконвертируемые документарные облигации:

Дата выпуска	Дата погашения	Эмитент	График выплаты купонов	Номи- нальная ставка купона	Сумма выпуска		Балансовая стоимость	
					31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш А)	ежеквартально	9,00%	-	1 413 736	-	1 427 801
Декабрь 2014 года	Октябрь 2021 года	ИА-3 (транш Б)	ежеквартально	3,00%	-	644 760	-	648 844
							-	2 076 645

Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами, были полностью погашены в январе 2018 года.

17. Капитал

По состоянию на 31 марта 2018 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2017 год – 360 134 697 357 штук). За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

18. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения новых правил трансфертного ценообразования в этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предусмотрело налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применили эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 марта 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного и некредитного характера

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства кредитного характера		
- Неиспользованные кредитные линии		
Компании на территории Российской Федерации	68 653 941	70 570 058
Итого неиспользованные кредитные линии	68 653 941	70 570 058
- Аккредитивы		
Компании на территории Российской Федерации	1 933 077	2 540 332
Компании стран-участниц ОЭСР	-	104 603
Итого аккредитивы	1 933 077	2 644 935
- Выпущенные гарантии		
Компании на территории Российской Федерации	15 351 112	16 376 124
Итого выпущенные гарантии	15 351 112	16 376 124
Итого обязательства кредитного характера	85 938 130	89 591 117
Обязательства по операционному лизингу		
До 1 года	853 261	798 198
От 1 года до 5 лет	1 919 693	2 128 956
Более 5 лет	385 778	396 263
	3 158 732	3 323 417
Итого договорные и условные обязательства	89 096 862	92 914 534

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	6 618 120	5 098 757
Ценные бумаги	3 683 513	3 206 718
Средства в кредитных организациях	280 188	466 760
	10 581 821	8 772 235
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 567 897)	(2 747 466)
Средства кредитных организаций	(1 536 302)	(855 157)
Займы, полученные от АСВ	(1 283 459)	(1 081 906)
Прочие заемные средства	(50 308)	(141 359)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(5 720)	(4 088)
	(5 443 686)	(4 829 976)
Чистый процентный доход	5 138 135	3 942 259

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 813 659	1 728 224
Кассовые операции	499 370	396 791
Операции с гарантиями и аккредитивами	45 434	38 461
Валютообменные операции	43 639	36 892
Операции с ценными бумагами	6 427	5 735
Прочее	7 088	7 381
Итого комиссионные доходы	2 415 617	2 213 484
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	601 274	644 106
Кассовые операции	82 702	57 877
Операции по доверительному управлению	57 791	63 639
Валютообменные операции	25 328	16 019
Операции с ценными бумагами	5 995	6 810
Услуги коллекторских агентств	4 063	6 752
Прочее	2 515	3 283
Итого комиссионные расходы	779 668	798 486
Чистый комиссионный доход	1 635 949	1 414 998

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

21. Прочие доходы

Прочие доходы включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудированные данные)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>
Брокерские услуги	211 739	82 230
Доходы от аренды	102 261	274 718
Доход от выбытия дочерних компаний	68 357	-
Доходы по агентским договорам	13 563	-
Штрафы, пени и неустойки	13 394	106 797
Доход от дисконтирования обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	-	29 625
Прочее	40 930	37 669
Прочие доходы	450 244	531 039

22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Заработная плата и премии	1 957 584	1 668 511
Отчисления на социальное обеспечение	567 432	457 246
Расходы на содержание персонала	2 525 016	2 125 757
Расходы по аренде	274 864	232 348
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	260 543	417 964
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	251 762	194 251
Износ и амортизация	214 396	329 988
Операционные налоги	183 561	161 449
Канцелярские расходы	169 856	36 220
Профессиональные услуги	132 094	59 291
Обработка данных	109 823	35 867
Услуги связи	106 588	68 538
Расходы на безопасность	73 187	75 181
Расходы на развитие бизнеса	56 709	33 351
Маркетинг и реклама	33 928	20 885
Страхование	28 013	11 711
Командировочные и сопутствующие расходы	14 494	23 177
Расходы по договорам лизинга	11 097	13 885
Благотворительность	5 090	6 861
Прочее	62 664	32 870
Административные расходы	1 988 669	1 753 837
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	4 513 685	3 879 594

23. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2018 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>	<i>2017 года</i> <i>(неаудированные</i> <i>данные)</i>
Расход по налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	(388 393)	(783 829)
Возникновение и восстановление временных разниц	737 740	293 683
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	349 347	(490 146)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2017 год – 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 марта 2018 года применялась в размере 20% (2017 год – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>		<i>2018 года</i>		<i>2017 года</i>	
	<i>(неаудированные данные)</i>		<i>(неаудированные данные)</i>		<i>(неаудированные данные)</i>	
Прибыль до налогообложения	4 305 488	%	976 271	%		
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(861 098)	20	(195 254)	20		
Непризнанный отложенный налоговый актив	(63 656)	1	(385 844)	40		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(57 070)	1	(41 435)	4		
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	124 469	(3)	132 387	(14)		
Вычитаемый убыток от выбытия дочерних компаний	1 130 400	(26)	-	-		
Налоговый убыток прошлых лет, выявленный в текущем периоде	76 302	(1)	-	-		
	349 347	(8)	(490 146)	50		

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	205 238 357	205 238 357	201 853 787
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 339 890	-	-	3 339 890	3 103 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	244 028 542	244 028 542	243 443 727
Займы, полученные от АСВ	-	-	49 530 417	49 530 417	42 023 710

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
АКТИВЫ					
Кредиты клиентам	-	-	198 827 350	198 827 350	193 125 035
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	117 664 197	-	-	117 664 197	104 427 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	-	-	260 385 947	260 385 947	259 640 455
Займы, полученные от АСВ	-	-	45 998 010	45 998 010	41 044 160
Прочие заемные средства	-	-	2 118 947	2 118 947	2 076 645

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, отражаемых по амортизированной стоимости, и предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 3,1% до 30,0% (31 декабря 2017 года - от 3,4% до 30,0%).

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 0,1% до 11,4% для средств клиентов (31 декабря 2017 года - от 0,1% до 11,7%);
- от 9,7% до 10,7% для займов, полученных от АСВ (31 декабря 2017 года - от 10,9% до 11,4%).

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	14 207 708	50 092	16 816	14 274 616
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	162 599 996	1 943 934	1 300 000	165 843 930
Кредиты клиентам	-	-	5 299 630	5 299 630
Производные финансовые активы	-	1 088 051	-	1 088 051
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	796 017	-	796 017
Средства кредитных организаций	2 452 193	-	-	2 452 193

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 268 097	-	-	2 268 097
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	100 875 626	772 036	1 338 132	102 985 794
Производные финансовые активы	-	531 396	-	531 396
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	280 836	-	280 836

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, региональные и муниципальные облигации и 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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Корпоративные рублевые облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные 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.

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>
На 31 декабря 2017 года	1 338 132
Реклассификация в результате применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	5 200 000
На 1 января 2018 года (неаудированные данные)	6 538 132
Начисленные проценты (неаудированные данные)	99 630
Выбытие (неаудированные данные)	(21 316)
На 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	6 616 446

Изменение категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</i>
На 1 января 2017 года	1 329 167
Приобретения (неаудированные данные)	93 563
На 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	1 422 730

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 300 000 тыс. руб.

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,1%.

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 218 235 тыс. руб./снизится на 218 235 тыс. руб.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 37 325 тыс. руб./увеличится на 37 819 тыс. руб.

Кредит корпоративному клиенту в размере 5 299 630 тыс. руб.

Справедливая стоимость кредита была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 19,0%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 243 600 тыс. руб./увеличится на 260 557 тыс. руб.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 марта 2018 года представлены ниже:

Неаудированные данные	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Контролирующий акционер		контролирующего акционера			
	Средняя процентная ставка	Средняя процентная ставка	Средняя процентная ставка	Средняя процентная ставка	Средняя процентная ставка	Средняя процентная ставка
Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	5 570 373	8,35%	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	(204 262)	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	5 366 111	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	27 483	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	19 090 308	12,00%	599	19,50%	1 194 745
За вычетом: резерва под обесценение	-	(132 050)	-	(9)	-	(413 757)
Кредиты клиентам (чистые)	-	18 958 258	-	590	-	780 988
Прочие активы (всего)	-	2 941 806	-	-	-	502 645
За вычетом: резерва под обесценение	-	(25 604)	-	-	-	(410 004)
Прочие активы (чистые)	-	2 916 202	-	-	-	92 641
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	-	46 694	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
– текущие счета	-	269 720	5,42%	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
– срочные депозиты	-	796 489	4,95%	259 612	5,10%	110 203
– текущие счета	-	1 650 036	1,87%	27 488	-	69 834
Выпущенные векселя	-	-	-	2	8,00%	-
Прочие обязательства	-	2 027	-	178 564	-	10 385
Внебалансовые обязательства						
Договорные и условные обязательства, всего	-	2 843 745	-	-	-	104 035

Объем остатков со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера							
	Контролирующий акционер		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны			
	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка	Сумма	Средняя процентная ставка
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты – срочные депозиты (всего)	-	-	9 636 517	9,29%	-	-	-	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (чистые)	-	-	9 636 517	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	61 813	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам (всего)	-	-	19 065 375	12,14%	632	19,50%	1 271 576	7,24%
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(343 586)	-	(1)	-	(394 484)	-
Кредиты клиентам (чистые)	-	-	18 721 789	-	631	-	877 092	-
Прочие активы (всего)	-	-	2 859 853	-	-	-	494 422	-
За вычетом: резерва под обесценение	-	-	(33 436)	-	-	-	(405 844)	-
Прочие активы (чистые)	-	-	2 826 417	-	-	-	88 578	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций	-	-	433 300	6,75%	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	902 149	5,92%	259 178	10,59%	58 269	7,05%
– срочные депозиты	-	-	1 251 829	0,07%	19 124	-	134 527	0,12%
– текущие счета	-	-	-	-	2	8,00%	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства – выпущенные облигации	-	-	124 216	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	4 706 912	-	333 190	-	8 792	-
Внебалансовые обязательства								
Договорные и условные обязательства, всего	-	-	2 965 207	-	-	-	16 091	-

(в тысячах российских рублей)

Соответствующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)				За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)			
	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием контролирующего акционера		Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	649 284	4	790	-	11 401	4	357 838
Процентные расходы	-	(20 907)	(4 654)	(1 031)	-	(154)	(6 981)	(44 946)
Чистый реализованный доход по операциям с ценными бумагами	-	1 451	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	150	-	-	-	287 467	-	962
Комиссионные доходы	-	1 240	-	434	-	578	-	2 152
Комиссионные расходы	-	(39)	-	-	-	(485)	-	(55 656)
Прочие операционные доходы	-	20 332	-	26 688	-	480	-	77 670
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентных доход	-	57 468	2	(19 273)	-	(3 317)	-	(52 793)
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	-	7 832	-	(4 160)	-	-	-	13 125
Административные расходы:								
- страхование	-	-	-	-	-	-	-	(1 418)
- расходы по аренде	-	(10 819)	-	(24 984)	-	(18)	-	(23 673)
- благотворительность	-	-	-	(2 106)	-	-	-	(3 398)
- прочие расходы	-	(1 001)	-	-	-	(186)	-	(4 952)
Заработная плата и премии	-	-	(56 274)	-	-	-	(44 206)	-

На 31 марта 2018 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 178 564 тыс. руб. (2017 год – 333 190 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 149 025 тыс. руб. (2017 год – 146 483 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

Кредиты, выданные связанным сторонам, балансовой стоимостью 17 126 673 тыс. руб. (2017 год – 16 191 004 тыс. руб.) обеспечены земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения (2017 год – земельными участками, движимым имуществом и прочими видами обеспечения), чья справедливая стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

Информация об имуществе, предоставленном связанными сторонами в залог под обеспечение выполнения обязательств Банка по займам, полученным от АСВ, представлена в Примечании 15.

Руководство определяет условия сделок со связанными сторонами, исходя из принципов, аналогичных для других клиентов.

26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также ПФО.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк нарушал норматив собственных средств (капитала) (Н1.0).

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	<i>Минимальные значения</i>	<i>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Основной капитал		40 104 545	41 355 484
Дополнительный капитал		8 443 532	4 636 009
Собственные средства (капитал)		48 548 077	45 991 493
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2		469 183 704	540 834 386
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0		474 342 452	545 997 540
Норматив Н1.1	4,5%	8,5%	7,6%
Норматив Н1.2	6,0%	8,5%	7,6%
Норматив Н1.0	8,0%	10,2%	8,4%

Банк России так же устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала банковской группы.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций в соответствии Положением Банка России № 395-П.

Расчет нормативов Н20.1, Н20.2 и Н20.0 регулируется Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банковская группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала банковской группы в соответствии с требованиями Банка России представлен следующим образом:

	Минимальные значения	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал		31 009 547	28 549 204
Дополнительный капитал		9 089 097	11 440 362
Собственные средства (капитал)		40 098 644	39 989 566
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.1 и Н20.2		459 318 746	535 143 722
Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н20.0		464 477 494	540 306 464
Норматив Н20.1	4,5%	6,8%	5,3%
Норматив Н20.2	6,0%	6,8%	5,3%
Норматив Н20.0	8,0%	8,6%	7,4%

Обязательные нормативы Н6, Н21, Н25

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) и норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков банковской группы (Н21). Значения указанных нормативов представлены ниже:

	Максимальные значения	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив Н6	25,0%	17,0%	17,9%
Норматив Н21	25,0%	20,5%	20,6%
Норматив Н25	20,0%	25,9%	26,6%

В связи с утверждением Плана участия АСВ в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия за нарушение обязательных нормативов, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

30 мая 2018 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер