

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2018 г.
подготовленная в соответствии с МСФО,**

(не аудировано)

Москва 2018

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2018 ГОДА:**

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ 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 ОРГАНИЗАЦИЯ	10
2 ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	11
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	15
5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18
6 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ	18
7 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	18
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	20
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	21
10 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	22
11 ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ	22
12 ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	22
13 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	23
14 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
15 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	25
16 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	27
17 ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	29
18 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	42
19 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» и дочерних компаний («Группа») по состоянию на 31 марта 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

была утверждена руководством 30 мая 2018 г.


Адамова В.Б.

Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

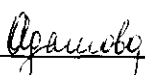
30 мая 2018 г.
Москва

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 марта 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5,18	22,014,878	20,902,463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		538,928	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		337,057	9,125
Депозиты в банках	6,18	7,462,762	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	7,18	6,988,825	4,462,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,18	14,374,020	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,18	842,957	164,033
Инвестиционная недвижимость		1,226,020	1,226,020
Основные средства и нематериальные активы	10	2,006,214	2,018,939
Текущие требования по налогу на прибыль		122,626	2,888
Прочие активы	18	161,319	117,700
Итого активов		56,075,606	50,176,863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты банков	11,18	23,256,056	15,479,100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8,444	65,256
Депозиты клиентов	12,18	18,244,785	20,246,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2,136,570	2,087,471
Отложенные налоговые обязательства		191,515	147,945
Прочие обязательства	18	117,714	175,014
Субординированный долг	18	155,065	114,642
Итого обязательств		44,110,149	38,315,766
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход		6,679,596	6,679,596
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		67,835	17,531
Фонд переоценки имущества		1,514,811	1,514,811
Нераспределенная прибыль		192,960	138,904
Итого капитал		11,965,457	11,861,097
Итого обязательства и капитал		56,075,606	50,176,863


От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

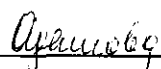
30 мая 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 марта 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
		31.03.2018	31.03.2017
Процентные доходы	18	935,830	609,180
Процентные расходы	18	(269,199)	(263,273)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		666,631	345,907
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(41,751)	88,141
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		624,880	434,048
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		186,508	(56,811)
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой		(474,748)	(165,366)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		8,866	239,988
Доходы по услугам и комиссии полученные		44,182	58,281
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(13,999)	(13,955)
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(830)	(32,984)
Восстановление/(формирование) резервов по прочим операциям		2,706	(1,611)
Прочие (расходы)/доходы		(6,797)	13,724
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(254,112)	41,266
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		370,768	475,314
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	18	(289,854)	(337,115)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		80,914	138,199
Расходы по налогу на прибыль		(26,858)	(44,558)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА		54,056	93,641

От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

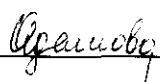
30 мая 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 марта 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
	31.03.2018	31.03.2017
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА 3 МЕСЯЦА ГОДА	54,056	93,641
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль, отраженного в фонде переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и отчете о прибылях и убытках в размере:		
_____ 8,196 тыс. руб. и _____ 14,872 тыс. руб.	58,624	80,155
Выбытие переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи при их реализации, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
_____ 275 тыс. руб. и _____ 25,491 тыс. руб.	(1,101)	101,964
Списание переоценки финансовых активов на прибыль при реклассификации финансовых активов, ранее оцениваемых в категории, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период, за вычетом налога на прибыль в размере:		
_____ 1,805 тыс. руб. и _____ 0 тыс. руб.	(7,219)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	50,304	182,119
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	104,360	275,760

От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

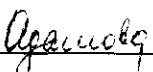
30 мая 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 марта 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
31 декабря 2016 г.	3,510,255	6,679,596	(1,395,170)	1,482,009	2,087,880	12,364,570
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	182,119	-	93,641	275,760
Объявленные, выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-
31 марта 2017 г.	3,510,255	6,679,596	(1,213,051)	1,482,009	2,181,521	12,640,330
31 декабря 2017 г.	3,510,255	6,679,596	17,531	1,514,811	138,904	11,861,097
Итого совокупный доход за 3 месяца	-	-	50,304	-	54,056	104,360
Объявленные, выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-	-
31 марта 2018 г.	3,510,255	6,679,596	67,835	1,514,811	192,960	11,965,457

От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.В.
Главный бухгалтер

30 мая 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ** 31 марта 2018 г.
(в тысячах российских рублей)

Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
	31.03.2018	31.03.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налога на прибыль	80,914	138,199
<i>Корректировки неденежных статей:</i>		
Формирование/(Восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	41,751	(171,107)
Изменение резервов по прочим операциям	(2,706)	1,611
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	830	32,984
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,455	15,961
Убыток от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов	37	6,108
Чистое изменение стоимости субординированного долга	16,742	(42,342)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(14,378)	302,097
Чистая (прибыль) от переоценки иностранной валюты	(8,866)	(239,988)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(384,744)	22,958
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(256,965)	66,481
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(124,313)	18,496
Средства в банках	(1,739,217)	7,604,730
Ссуды, предоставленные клиентам	(2,506,031)	821,890
Прочие активы	(41,617)	20,962
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации	-	605
Депозиты банков	7,642,604	(8,352,600)
Депозиты клиентов	(2,265,794)	(1,886,252)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности	70,737	36,353
Долговые ценные бумаги, погашенные в ходе обычной деятельности	(72,968)	(46,252)
Прочие обязательства	(59,022)	(24,292)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов	647,414	(1,739,879)
Налог на прибыль уплаченный	(109,143)	(93,597)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	638,271	(1,833,476)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 марта 2018 г.**
(в тысячах российских рублей)

Примечание	3 месяца, закончившиеся	3 месяца, закончившиеся
	31.03.2018	31.03.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств	(404)	(1,008)
Приобретение нематериальных активов	(363)	(1,257)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13,096,015)	(6,474,100)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13,762,393	10,159,578
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	(428,466)	(3,544)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	237,145	3,679,669
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	-
Чистый (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	336,999	(483,332)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1,112,415	1,362,861
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	20,902,463
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	22,014,878

От имени Правления Банка:



Адамова В.Б.
Президент-Председатель Правления Банка

30 мая 2018 г.
Москва





Сергеев В.Б.
Главный бухгалтер

30 мая 2018 г.
Москва

Примечания на страницах с 10 по 45 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Организация

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2402. Основная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» располагается по адресу: Россия, Москва, 121099, ул. Новый Арбат, 29.

По состоянию на 31 марта 2018 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 года АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» был представлен в 1 городе Российской Федерации: Москве. Группа имеет 2 представительства - в Пекине и Каракасе.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31.03.2018	31.12.2017	
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	Россия	Материнская организация		Банковская деятельность
ООО «МНК Инвест»	Россия	100%	100%	Холдинговая компания
ООО «Гербариум Офис Менеджмент»	Россия	0%	0%	Недвижимость

ООО «МНК Инвест» было учреждено АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в форме общества с ограниченной ответственностью по законодательству РФ 17 марта 2010 года. ООО «Гербариум Офис Менеджмент» было учреждено в форме закрытого акционерного общества по законодательству РФ 5 февраля 2005 года. Преобразование ЗАО «Гербариум Офис Менеджмент» в общество с ограниченной ответственностью состоялось 20.10.2014г. ООО «МНК Инвест» приобрел дочернюю компанию – ООО «Гербариум Офис Менеджмент» в 2010 году с 99.9995% участия, 0.0005% участия в ООО «Гербариум Офис Менеджмент» приходится на ООО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал».

Отчетные данные других участников банковской Группы неакредитных организаций – ООО «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (доля участия 100%), Private company limited by shares MNB Capital Limited (доля участия 100%) не включаются в консолидированную финансовую отчетность по причине незначительности влияния.

1 Организация (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	Примечание	31.03.2018	31.12.2017
		%	%
FONDO DE DESARROLLO NACIONAL, FONDEN S.A.		49.999988%	49.999988%
ITC Consultants Ltd (Кипр)		9.047358%	9.047358%
Банк ВТБ (ПАО)		7.987020%	7.987020%
Bank VTB (Франция)		7.965625%	7.965625%
Группа «ВТБ»		25.000003%	25.000003%
ГАЗПРОМБАНК		20.000002%	20.000002%
ООО «Новые финансовые технологии»		5.000007%	5.000007%
Группа Газпромбанк		25.000009%	25.000009%
Итого		100.00%	100.00%

2 Принципы подготовки отчетности**Заявление о соответствии.**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 марта 2017 г.
Обменный курс на конец периода [к рублю]			
1 доллар США («долл. США»)	57.7626	57.6002	56.3779
1 евро	71.0942	68.8668	60.595

3 Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 15 это объединенный стандарт по признанию выручки. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 Выручка, МСФО (IAS) 11 Договоры на строительство и применимые Интерпретации.

Целью МСФО (IAS) 15 является разъяснение принципов признания выручки. Это означает устранение несоответствий и выявленных недостатков, а также улучшение сравнимости практики по признанию выручки среди компаний, отраслей и рынков капитала. В этих целях МСФО (IFRS) 15 представляет единую модель признания выручки. Основным принципом модели является то, что выручка признается в сумме, которая отражает возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателям. Для этого МСФО (IFRS) требует применить следующие 5 этапов:

1. Определение договора с заказчиком
2. Определение обязательств по договору
3. Определение цены сделки
4. Распределение цены сделки между обязательствами по договору
5. Признание выручки при исполнении обязательств по договору

Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями. Для обеспечения этого МСФО (IFRS) 15 требует отдельных раскрытий в отношении договоров с покупателями и принятых существенных суждений.

Группа планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Группа на данный момент оценила эффект от внедрения МСФО (IFRS) 15. Внедрение МСФО 15 не окажет влияния на финансовые показатели и капитал Группы.

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Итоговая версия МСФО (IFRS) 9 заменяет большую часть руководства в МСФО (IAS) 39 и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт включает в себя итоговые требования по всем трем фазам проекта по финансовым инструментам – классификация и оценка, обесценение, и учет хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 определяет 3 основные категории финансовых активов: учитываемые по амортизированной стоимости, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Основа классификации зависит от бизнес-модели организации и характеристик договорных денежных потоков финансовых активов. Вложения в долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, с возможностью выбора (не подлежащей отмене) на начало отношений представления изменений в справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Значительным изменением, которое затронет все компании, является использование модели обесценения на основе «ожидаемых убытков» в МСФО (IFRS) 9, которая заменит модель «понесенных убытков» в МСФО (IAS) 39.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения является более сконцентрированной на будущих событиях, так как не требуется наступления кредитного события (или индикатора обесценения) для признания кредитных убытков.

Ключевым фактором при принятии решения о классификации и оценке активов является выбранная бизнес-модель. При выборе модели Группа руководствуется особенностями и целью приобретения финансовых активов, которые определяются в момент их признания.

При классификации финансовых активов Группа применяются следующие бизнес-модели:

Бизнес - модель «удерживаемая для получения дохода», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости. Основной характеристикой данной модели является удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По данной модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики Модели а именно, классифицированного как «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»
- Ссудная задолженность

Бизнес – модель «удерживаемая для получения дохода и продажи», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с отражением в отчете о прочем совокупном доходе. Основной характеристикой данной модели является приобретение актива не только для получения предусмотренных договором денежных потоков, но и торговли. Целью бизнес-модели является максимальное увеличение доходности портфеля и сохранения ликвидной позиции, которая достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

По данной Модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

- вложения в долговые ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям характеристики Модели в части цели приобретения финансового актива, а именно, классифицированного как «предназначенный для торговли» и «с целью реализации изменения справедливой стоимости»;
- вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценивании впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации

Бизнес – модель «с оценкой по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в соответствии с которой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости с отражением через прибыли и убытки.

По данной модели Группа оценивает следующие финансовые активы:

- Вложения в долевые ценные бумаги, по которым принято решение о переоценивании впоследствии по справедливой стоимости через прибыль и убытки без права последующей реклассификации
- Вложения в производные финансовые инструменты

Финансовые активы, не удовлетворяющие параметрам перечисленных Бизнес-моделей, Группа отражает в Прочих активах.

Большинство требований в отношении финансовых обязательств в МСФО (IFRS) 9 были оставлены без изменений, кроме признания изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые относятся к изменению собственного кредитного риска организации – такие изменения должны признаваться напрямую в составе прочего совокупного дохода.

Новые требования в отношении учета хеджирования больше основаны на принципах, являются менее сложными, и представляют более прочную связь с управлением рисками и казначейскими операциями организации, чем требования МСФО (IAS) 39.

Группа применила новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на размер собственных средств Группы оценивается как незначительное, так как применяемые Группой методики определения балансовой стоимости финансовых активов до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 9 разработаны с учетом ожидаемых кредитных убытков.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Группа на данный момент оценивает эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 и планирует принять новый стандарт на соответствующую дату его вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия. Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО(IAS) 28 Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). КРМФО уточнено понятие "дата операции" для целей определения обменного курса при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода. Разъяснение имеет отношение к операции в иностранной валюте (или к части такой операции), когда организация признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, расхода или дохода (или его части). Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Неясность в отношении истолкования норм налогового законодательства может оказать влияние на учет организацией текущих или отложенных налоговых активов или обязательств. Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" к признанию и оценке в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. В таком случае организация должна признавать и оценивать свои текущие и отложенные налоговые активы или обязательства на основе налогооблагаемой прибыли (налогового убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот и ставок налога, определенных в соответствии с настоящим Разъяснением. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4 Информация по сегментам

Операционные сегменты. Операционные сегменты определяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, которые регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью выделения ресурсов на сегмент и оценки результатов их деятельности. Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности.

Информация по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений по управлению ресурсами и оценки эффективности основных направлений деятельности Группы. Операционные сегменты определяются в соответствии с основными направлениями бизнеса и на основании концентрации риска в организационной структуре. Руководство разделяет следующие сегменты:

- обслуживание корпоративных и частных клиентов – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов (юридических и физических лиц), привлечение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение клиентских операций с иностранной валютой;
- операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, заключение договоров «репо», привлечение долгосрочных ресурсов на внутренних и внешних рынках;
- прочие нераспределенные операции – данный бизнес-сегмент включает прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Операции между операционными сегментами состоят из перераспределения средств. Трансфертные цены между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе (аналогично сделкам с третьими сторонами). Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют.

Результат первых двух бизнес-сегментов складывается из прямых доходов и расходов, связанных с бизнес-направлениями, и межсегментных доходов и расходов, связанных с перераспределением привлеченных и размещенных средств. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств кредитной организации, а также аллоцированный капитал в размере регуляторного капитала.

Результат сегмента «Прочие нераспределенные операции» складывается из общепанковских доходов и расходов, в том числе, несвязанных с первыми двумя бизнес-сегментами. Расходы сегмента складываются из общих административных расходов на поддержание функционирования Группы, основная часть доходов – межсегментные доходы, связанные с перераспределением ресурсов, а именно избыточного капитала, неаллоцированного на бизнес-сегменты.

Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	три месяца, закончившихся 31.03.2018г., Итого
Процентные доходы	102,064	833,766	-	935,830
Процентные расходы	(160,564)	(108,635)	-	(269,199)
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(41,751)	-	-	(41,751)
Чистый (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	186,508	-	186,508
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	10,979	(476,861)	-	(465,882)
Доходы по услугам и комиссии полученные	35,421	8,761	-	44,182
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(11,778)	(2,221)	-	(13,999)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(830)	-	(830)
Дивидендный доход	-	-	-	-
(Формирование) резерва по прочим операциям	2,706	-	-	2,706
Прочие доходы	(6,797)	-	-	(6,797)
Межсегментные доходы / (расходы)	37,846	(102,537)	64,691	-
Итого операционные доходы	(31,874)	337,951	64,691	370,768
Операционные расходы	(24,364)	(30,386)	(235,104)	(289,854)
Прибыль до налогообложения	(56,238)	307,565	(170,413)	80,914
Активы сегментов	6,988,825	45,570,602	3,516,179	56,075,606
Обязательства и капитал сегментов	18,959,799	26,749,123	10,366,684	56,075,606

4 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных и частных клиентов	Операции на финансовых рынках	Прочие нераспре- деленные операции	три месяца, закончившихся 31.03.2017г., Итого
Процентные доходы	134,520	474,660	-	609,180
Процентные расходы	(77,846)	(185,427)	-	(263,273)
(Формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	88,141	-	-	88,141
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(56,811)	-	(56,811)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, включая курсовую разницу	9,820	64,802	-	74,622
Доходы по услугам и комиссии полученные	56,064	2,217	-	58,281
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(13,389)	(566)	-	(13,955)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(32,984)	-	(32,984)
Дивидендный доход	-	-	-	-
Восстановление резерва по прочим операциям	(1,611)	-	-	(1,611)
Прочие доходы	13,724	-	-	13,724
Межсегментные доходы / (расходы)	(29,813)	(158,970)	188,783	-
Итого операционные доходы	179,610	106,921	188,783	475,314
Операционные расходы	(24,564)	(48,825)	(263,726)	(337,115)
Прибыль до налогообложения	155,046	58,096	(74,943)	138,199
Активы сегментов	3,059,756	28,626,085	3,437,117	35,122,958
Обязательства и капитал сегментов	8,764,944	14,271,557	12,086,457	35,122,958

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2018	31.12.2017
Краткосрочный депозит в ЦБ РФ	16,009,469	15,010,159
Корреспондентские счета в банках и средства в клиринговых организациях	2,933,277	4,608,582
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2,578,557	816,030
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	493,575	467,692
Итого денежные средства и их эквиваленты	22,014,878	20,902,463

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в краткосрочные депозиты Группой были размещены средства в Банке России на сумму, соответственно, 16,009,469 тыс. руб. и 15,010,159 тыс. руб., задолженность которых превышала 10% суммы капитала Группы. Все вышеназванные банки имеют рейтинг "< BBB". Средства размещены на рыночных условиях.

6 Депозиты в банках

Депозиты в банках представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Срочные депозиты в банках	7,462,762	5,674,447
Итого депозиты в банках	7,462,762	5,674,447

По состоянию на 31 марта 2018 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в трех кредитных организациях на общую сумму, соответственно, 6,921,884 тыс. руб. и на 31 декабря 2017 года в срочные депозиты Группой были размещены средства в двух кредитных организациях на общую сумму 4,932,004 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы. Все вышеназванные кредитные организации имеют рейтинг "< BBB". Средства размещены на рыночных условиях.

7 Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,974,373	4,487,498
Ссуды, предоставленные физическим лицам	300,600	310,892
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	7,274,973	4,798,390
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(286,148)	(336,342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	4,462,048

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данный финансовый актив относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

7 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд представлен следующим образом:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 31 декабря 2016 г.	619,604	163,300	782,804
Формирование/(восстановление) резерва по ссудам	(83,066)	(5,075)	(88,141)
На 31 марта 2017 г.	536,438	158,225	694,663
На 31 декабря 2017 г.	161,311	175,031	336,342
Формирование/(восстановление) резерва по ссудам	(55,200)	5,006	(50,194)
На 31 марта 2018 г.	106,111	180,037	286,148

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, с учетом обеспечения, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31.03.2018	31.12.2017
Необеспеченные кредиты	3,709,985	1,314,341
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,478,275	898,698
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	998,257	479,106
Ссуды, обеспеченные гарантиями Правительства РФ	910,000	910,000
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	102,975	701,975
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	57,000	29,000
Ссуды, обеспеченные поручительством компаний	10,000	65,629
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	8,481	9,641
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом векселей, выпущенных банком	-	390,000
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7,274,973	4,798,390
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	(286,148)	(336,342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	4,462,048

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по балансовой стоимости, в разбивке по отраслям, представлен ниже:

Кредитный портфель в течение 1-го квартала 2018 года возрос на 54%. По-прежнему наибольшую долю в его структуре занимают ссуды, предоставленные предприятиям производственного и финансового сектора, что составляет, соответственно, 40% и 32% от его общей величины.

В производственной отрасли по состоянию на 30 марта 2018 года 94% ссуд сформированы кредитами, предоставленными крупным промышленным предприятиям, находящимся под государственным контролем. По сравнению с 31 декабря 2017 года объем кредитов, предоставленных производственному сектору, возрос приблизительно в 2 раза, при этом его качество не ухудшилось.

Объем кредитов, предоставленных финансовому сектору, по сравнению с 31 декабря 2017 года, увеличился на 30%. В финансовой отрасли по состоянию на 30 марта 2018 года 56% ссуд сформированы кредитами, предоставленными лизинговой компании, находящейся под государственным контролем. 43% ссуд финансового сектора сформированы сделкой РЕПО под залог высоколиквидных ценных бумаг, обращающихся на рынке.

7 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	31.03.2018	31.12.2017
Производство	2,889,726	1,480,000
Финансовый сектор	2,310,044	1,808,893
Энергетика	1,300,000	998,000
Строительство	400,000	-
Физические лица	300,600	310,892
IT и телекоммуникации	-	37,629
Торговля	74,603	77,750
Прочие	-	85,226
Транспорт	-	-
Авиация, космос	-	-
	7,274,973	4,798,390
За вычетом резерва под обесценение по ссудам	(286,148)	(336,342)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	4,462,048

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31.03.2018			31.12.2017		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с отдельными признаками обесценения на основании индивидуальной оценки	3,406,981	(285,079)	3,121,902	3,527,712	(335,093)	3,192,619
Ссуды, предоставленные клиентам, с отдельными признаками обесценения на основании коллективной оценки	70,009	(1,069)	68,940	85,572	(1,249)	84,323
Необесцененные ссуды	3,797,983	-	3,797,983	1,185,106	-	1,185,106
Итого	7,274,973	(286,148)	6,988,825	4,798,390	(336,342)	4,462,048

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года ссуды на сумму 3,406,981 тыс. руб. и 3,527,712 тыс. руб. соответственно, по которым имелись отдельные признаки обесценения на основании индивидуальной оценки, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями, стоимость которого составляла 2,337,942 тыс. руб. и 2,751,293 тыс. руб., соответственно.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Долговые ценные бумаги	14,314,050	14,768,743
Долевые ценные бумаги	59,970	415,842
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,374,020	15,184,585

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данная категория финансовых активов соответствует категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

	31.03.2018	31.12.2017
Государственные облигации РФ	6,447,733	7,066,774
Корпоративные облигации	6,329,621	5,546,412
Еврооблигации	1,004,521	962,996
Облигации финансовых учреждений	532,175	515,961
Государственные облигации Венесуэлы	-	539,569
Облигации Petroleos de Venezuela	-	137,031
Итого	14,314,050	14,768,743

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в долговые обязательства государства Венесуэла и контролируемых им компаний без учета переоценки составляли 3,316,060 тыс. рублей и 3,224,028 тыс. рублей, соответственно в рублевом эквиваленте. До 31.12.2017г. изменение справедливой стоимости вышеназванных бумаг отражалась в прочем совокупном доходе. В связи с наступлением дефолта по уплате купона по облигациям Республики Венесуэла (выпуск USP97475AN08) в 4 квартале 2017 года, изменение справедливой стоимости перечисленных бумаг в отчетности за 2017г. отражено на финансовом результате. Начислен резерв с учетом консервативной оценки Банком справедливой стоимости этих бумаг. С 01.01.2018г. Руководство Группы приняло решение реклассифицировать данные долговые инструменты в Бизнес-модель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.03.2018		31.12.2017	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Еврооблигации	11.26%	18,402	11.25%	19,276
Государственные облигации	7.23%	147,868	7.23%	144,757
Государственные облигации Венесуэлы	11.28%	2,792,781		
Облигации PDVSA	10.98%	523,279		
Итого		3,482,330		164,033
За вычетом резерва под обесценение		(2,639,373)		-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		842,957		164,033

С 01.01.2018г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данная категория финансовых активов соответствует категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение по вложениям в ценные бумаги, представлен следующим образом:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Прочие активы
На 31 декабря 2017 г.	2,614,252	-	-
Реклассификация ценных бумаг	(2,614,252)	2,547,428	66,824
Формирование резерва по финансовым активам		91,945	4,742
На 31 марта 2018 г.	-	2,639,373	71,566

10 Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков. Балансовая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составила 1,922,391 тыс. руб. и 1,916,542 тыс. руб. соответственно.

Последняя переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2017 года. По мнению Банка рыночная стоимость на отчетную дату существенной не отличается от рыночной стоимости по состоянию на 31.12.2017 г.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость объектов инвестиционной недвижимости не изменилась и составила 1,226,020 тыс.руб. В течение трех месяцев 2018 года реализация имущества из числа объектов инвестиционной недвижимости не проводилась.

11 Депозиты банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета других банков	12,885,768	6,312,974
Срочные депозиты банков	10,370,288	9,166,126
Итого депозиты банков	23,256,056	15,479,100

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов банков находились средства 1 банка, представляющие собой межбанковские кредиты сроком до 30 дней на общую сумму, соответственно, 8,944,424 тыс. руб. и 8,915,734 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства на корреспондентских счетах других банков в сумме, соответственно, 8,911,015 тыс. руб. (69%) и 5,389,942 тыс. руб. (85%) относились к 2 контрагентам.

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты банков, в основном, представлены средствами, привлеченными от связанных с акционером Банка лиц и составляют 15,596,916 тыс. руб. или 67% от их общей величины. (2017 г.: 14,930,053 тыс. руб. или 96%). Средства размещены в Банке для выполнения расчетов по Межправительственному соглашению. Ликвидность средств по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года подтверждена активами размещенными в надежных кредитных организациях, в том числе в Банке России (Примечание 5). Группа оценивает депозиты Банков как надежные источники фондирования ее основной деятельности, соответствующие требованиям реализации Межправительственного соглашения России и Боливарианской республики Венесуэла.

Средства привлечены на рыночных условиях. Информация о ликвидной позиции Банка раскрыта в Примечании 26. Информация о операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

12 Депозиты клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Срочные депозиты	11,760,441	8,966,084
Депозиты до востребования	6,484,344	11,280,254
Итого депозиты клиентов	18,244,785	20,246,338

По состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе депозитов клиентов находились средства 1 клиента, представляющие собой гарантийное покрытие по импортным аккредитивам на общую сумму, соответственно, 1,074,038 тыс. руб. и 617,301 тыс. руб. со сроком исполнения до шести месяцев.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты клиентов в сумме 7,592,559 тыс. руб. и 9,047,229 тыс. руб. (42% и 45%), соответственно, относились к 2 клиентам.

12 Депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов в представлены, в том числе, средствами, привлеченными от акционера Банка и связанных с ним лиц и составляют 3,527,430 тыс. руб. или 30% от общей величины депозитов клиентов юридических лиц. Средства размещены в Банке для выполнения расчетов по Межправительственному соглашению. Ликвидность средств по состоянию на 31 марта 2018 г. подтверждена активами размещенными в надежных кредитных организациях, в том числе в сумме в Банке России (Примечание 5). Группа оценивает депозиты клиентов как надежные источники фондирования ее основной деятельности, соответствующие требованиям реализации Межправительственного соглашения России и Боливарианской республики Венесуэла. Средства привлечены на рыночных условиях. Информация о ликвидной позиции Банка раскрыта в Примечании 17. Информация о операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 18.

	31.03.2018	31.12.2017
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	11,358,841	12,179,308
Срочные депозиты	271,745	2,568,109
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	835,767	711,210
Срочные депозиты	5,778,432	4,787,711
Итого депозиты клиентов	18,244,785	20,246,338
	31.03.2018	31.12.2017
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	6,614,199	5,498,921
Производственный сектор	6,054,330	3,984,867
Финансовый сектор	3,364,538	8,567,515
Нефтегазовая промышленность	984,290	1,161,338
Строительство	377,353	219,550
Торговля	322,450	380,496
Услуги	243,207	227,075
Недвижимость	79,616	47,637
Энергетика	51,261	41,288
Наука	25,509	12,826
Транспорт и связь	24,240	9,434
Прочие	103,792	95,391
Итого депозиты клиентов	18,244,785	20,246,338

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

13 Выпущенные долговые обязательства (продолжение)

	Годовая ставка купона/процента %	31.03.2018	Годовая ставка купона/процента %	31.12.2017
Процентные документарные неконвертируемые облигации	10.25%	2,064,020	10.25%	2,013,480
Дисконтные векселя	2.60%	72,550	2.85%	73,991
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		2,136,570		2,087,471

В 2016 году Группой выпущены и размещены процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, государственный регистрационный номер 40102402В от 11.06.2013 г.

14 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. У Группы есть возможность закрытия в одностороннем порядке лимитов неиспользованных кредитных линий.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31.03.2018	31.12.2017
Условные финансовые обязательства		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,587,708	6,192,870
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,074,038	617,301
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	253,425	246,519
Итого условные финансовые обязательства	6,915,171	7,056,690

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа сформировала резервы под условные финансовые обязательства в сумме 10,688 тыс.руб. и 11,192 тыс.руб. соответственно.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. В 2018 году в Российской Федерации сохраняются риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Данные риски находятся вне контроля руководства Группы.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Правовая, налоговая и административная система подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В 2015 году два международных рейтинговых агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до спекулятивного уровня с негативным прогнозом.

14 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Указанные выше события могут привести к негативным экономическим последствиям и оказать существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включает зарегистрированные на бирже ценные бумаги).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, срочных депозитов клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих финансовых активов, со сроком погашения более 3 месяцев была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды клиентам предоставляются по фиксированным ставкам. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании процентных ставок на отчетную дату, предоставленных Группой, по аналогичным ссудам с аналогичными сроками погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются с использованием нескорректированных рыночных котировок и моделей, в которых применяются рыночные данные, наблюдаемые прямо или косвенно.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, представлен в следующей таблице. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1,

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

• Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей риск альтернативного размещения средств в соответствующей валюте на аналогичный срок.

• Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

В следующей таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с их оценочной справедливой стоимостью по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31.03.2018		31.12.2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22,014,878	22,014,878	20,902,463	20,902,463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	538,928	538,928	414,615	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,057	337,057	9,125	9,125
Депозиты в банках	7,462,762	7,462,762	5,674,447	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	6,988,825	4,462,048	4,442,052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,374,020	14,374,020	15,184,585	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	842,957	845,528	164,033	166,416
Прочие финансовые активы	74,187	74,187	38,767	38,767
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	23,256,056	23,256,056	15,479,100	15,479,100
Депозиты клиентов	18,244,785	18,244,785	20,246,338	20,246,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,136,570	2,136,570	2,087,471	2,087,471
Прочие финансовые обязательства	59,517	59,517	61,931	61,931
Субординированный долг	155,065	155,065	114,642	114,642

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основе характера, особенностей и рисков актива или обязательства, а также уровень иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Реклассификации финансовых инструментов между уровнями в течение отчетного года не производилось.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.03.2018 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	493,575	21,521,303	-	22,014,878
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	538,928	-	538,928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	337,057	-	337,057
Депозиты в банках	-	7,462,762	-	7,462,762
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6,988,825	6,988,825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,433,339	940,681	-	14,374,020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	845,528	-	-	845,528
Прочие финансовые активы	-	-	74,187	74,187
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	-	23,256,056	-	23,256,056
Депозиты клиентов	-	-	18,244,785	18,244,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,136,570	-	2,136,570
Прочие финансовые обязательства	-	59,517	-	59,517
Субординированный долг	-	-	155,065	155,065
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31.12.2017 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	467,692	20,434,771	-	20,902,463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	414,615	-	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,125	-	9,125
Депозиты в банках	-	5,674,447	-	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	4,442,052	4,442,052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,114,356	1,070,229	-	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166,416	-	-	166,416
Прочие финансовые активы	-	-	38,767	38,767
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	-	15,479,100	-	15,479,100
Депозиты клиентов	-	-	20,246,338	20,246,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,087,471	-	2,087,471
Прочие финансовые обязательства	-	61,931	-	61,931
Субординированный долг	-	-	114,642	114,642

16 Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

16 Управление капиталом (продолжение)

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

	31.03.2018	31.12.2017
Состав регулятивного капитала		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	3,510,255	3,510,255
Эмиссионный доход	6,679,596	6,679,596
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) прошлых лет	138,904	138,904
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	17,531
Итого капитал первого уровня	10,328,755	10,346,286
Прибыль текущего года	54,056	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	67,835	-
Фонд переоценки основных средств	1,514,811	1,514,811
Субординированный долг	155,065	114,642
Инвестиции в компании, вовлеченные в финансовую деятельность	(70,571)	(70,571)
Итого регулятивный капитал	12,049,961	11,905,168
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	27.33%	28.78%
Итого капитал	31.88%	33.12%

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных положением Базельского соглашения о нормах достаточности капитала 2006 года с учетом последующих изменений и дополнений о рыночных рисках, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

16 Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с текущими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать норматив достаточности капитала к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение»), выше установленного минимального уровня (10%). В течение трех месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал внешние требования к капиталу.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, и капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

17 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками.

Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

17 Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными Базельским комитетом, внутренними документами Группы, разработанными с учетом следующих основных принципов, являющихся принципами кредитной стратегии Группы:

- консерватизм (кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента);
- приоритет наличия обеспечения;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента;
- диверсификация кредитного портфеля.

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым решением Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т. п.) рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем и менеджерами Управления рисков при участии Кредитного департамента.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Кредитными комитетами и Правлением и пересматриваются в соответствии с установленными сроками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Риски по части кредитов, в отношении которых получение такого залога невозможно, подвергаются постоянному мониторингу.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска. Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

17 Политика управления рисками (продолжение)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 марта 2018 г.		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	21,521,303	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	538,928	-
Депозиты в банках	7,462,762	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	(3,278,840)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,314,050	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	842,957	-
Прочие финансовые активы	74,187	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,587,708	(607,191)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,074,038	(1,074,038)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	253,425	-
	-	-
31 декабря 2017 г.		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	20,434,771	-
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	414,615	-
Депозиты в банках	5,674,447	-
Ссуды, предоставленные клиентам	4,462,048	(3,212,933)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,768,743	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	164,033	-
Прочие финансовые активы	38,767	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,192,870	(137,460)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	617,301	(617,301)
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	246,519	-

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

Внебалансовый риск. Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

17 Политика управления рисками (продолжение)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 марта 2018 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	714	505,928	9,048	1,471,601	19,534,012	21,521,303
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	538,928	-	538,928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	337,057	-	337,057
Депозиты в банках	-	11,553	-	7,451,209	-	7,462,762
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	3,797,983	3,797,983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,134,474	5,734,981	1,504,565	14,374,020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	842,957	-	842,957
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	74,187	74,187
31 декабря 2017 г.						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе и банкоматах)	519	1,039,804	70,720	704,733	18,618,995	20,434,771
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	414,615	-	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9,125	-	9,125
Депозиты в банках	-	11,520	-	5,662,927	-	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,185,106	1,185,106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13,073,480	2,111,105	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	164,033	-	164,033
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	38,767	38,767

Все указанные выше ссуды клиентам, отнесенные к категории «Кредитный рейтинг не присвоен» классифицированы как высококачественные ссуды.

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику. Система внутренних рейтингов была создана в 1999 году и регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта.

Группа использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

17 Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация необесцененных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, согласно указанным выше внутренним кредитным рейтингам Группы:

	31.03.2018	31.12.2017
I категория		
II категория	3,797,983	1,185,106

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31.03.2018 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21,424,742	539,732	50,404	22,014,878
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	538,928	-	-	538,928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	335,977	1,080	-	337,057
Депозиты в банках	7,462,762	-	-	7,462,762
Ссуды, предоставленные клиентам	6,988,825	-	-	6,988,825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,103,873	177,587	92,560	14,374,020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16,581	147,868	678,508	842,957
Инвестиционная недвижимость	1,226,020	-	-	1,226,020
Прочие финансовые активы	74,187	-	-	74,187
Итого финансовые активы	52,171,895	866,267	821,472	53,859,634
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	1,507,732	-	21,748,324	23,256,056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,444	-	-	8,444
Депозиты клиентов	14,652,637	59,076	3,533,072	18,244,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,136,570	-	-	2,136,570
Прочие финансовые обязательства	59,517	-	-	59,517
Субординированный долг	-	155,065	-	155,065
Итого финансовые обязательства	18,364,900	214,141	25,281,396	43,860,437

17 Политика управления рисками (продолжение)

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	31.12.2017 Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19,710,584	1,139,320	52,559	20,902,463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	414,615	-	-	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,125	-	-	9,125
Депозиты в банках	5,674,447	-	-	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	4,462,048	-	-	4,462,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,720,127	125,870	1,338,588	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,276	144,757	-	164,033
Инвестиционная недвижимость	1,226,020	-	-	1,226,020
Прочие финансовые активы	38,767	-	-	38,767
Итого финансовые активы	45,275,009	1,409,947	1,391,147	48,076,103
Финансовые обязательства				
Депозиты банков	403,482	1	15,075,617	15,479,100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,256	-	-	65,256
Депозиты клиентов	11,297,783	31,830	8,916,725	20,246,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,087,471	-	-	2,087,471
Прочие финансовые обязательства	61,931	-	-	61,931
Субординированный долг	-	114,642	-	114,642
Итого финансовые обязательства	13,915,923	146,473	23,992,342	38,054,738

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности. Риск ликвидности – это риск изменения капитала Группы вследствие неспособности своевременно выполнить все предъявляемые по его обязательствам требования ввиду недостаточности имеющихся у Группы ликвидных активов и/или невозможности привлечь дополнительные ресурсы для поддержания ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной величины разрывов ликвидности на стандартные сроки для обеспечения достаточного уровня свободных ресурсов, необходимых для погашения финансовых обязательств, при наступлении фактического срока их оплаты.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой высшему руководству Группы.

17 Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.03.2018 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	16,009,469	-	-	-	-	-	16,009,469
Депозиты в банках	7,451,209	-	-	-	-	-	7,451,209
Ссуды, предоставленные клиентам	1,368,395	2,427,657	914,923	2,202,478	75,372	-	6,988,825
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2	147,927	14,732	379,914	300,382	-	842,957
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,403,844	57,414	1,454,567	3,707,882	690,343	-	14,314,050
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	33,232,919	2,632,998	2,384,222	6,290,274	1,066,097	-	45,606,510
Денежные средства и их эквиваленты	6,005,409	-	-	-	-	-	6,005,409
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	538,928	538,928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	103,504	-	-	-	-	233,553	337,057
Депозиты в банках	11,553	-	-	-	-	-	11,553
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	59,970	59,970
Прочие финансовые активы	74,187	-	-	-	-	-	74,187
Итого финансовые активы	39,427,572	2,632,998	2,384,222	6,290,274	1,066,097	832,451	52,633,614
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	10,370,288	-	-	-	-	-	10,370,288
Депозиты клиентов	3,499,170	3,766,298	4,414,897	71,653	8,423	-	11,760,441
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	72,550	-	-	-	72,550
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,869,458	3,766,298	4,487,447	71,653	8,423	-	22,203,279
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64,020	2,000,000	-	-	-	2,064,020
Субординированный долг	-	987	-	-	154,078	-	155,065
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	65,007	2,000,000	-	154,078	-	2,219,085
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	12,885,768	-	-	-	-	-	12,885,768
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,444	-	-	-	-	-	8,444
Депозиты клиентов	5,409,493	1,016,443	58,408	-	-	-	6,484,344
Прочие финансовые обязательства	59,517	-	-	-	-	-	59,517
Итого финансовые обязательства	32,232,680	4,847,748	6,545,855	71,653	162,501	-	43,860,437
Разница между финансовыми активами и обязательствами	7,194,892	(2,214,750)	(4,161,633)	6,218,621	903,596	832,451	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	19,363,461	(1,198,307)	(4,103,225)	6,218,621	903,596		

17 Политика управления рисками (продолжение)

В вышеприведенной таблице сроки погашения соответствуют условиям договоров, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в соответствии с высокой ликвидностью инструментов, включенных в ломбардный список ЦБ РФ, которые принимаются в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с ЦБ РФ. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31.12.2017 Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Денежные средства и их эквиваленты	15,010,159	-	-	-	-	-	15,010,159
Депозиты в банках	4,933,833	-	-	-	-	-	4,933,833
Ссуды, предоставленные клиентам	1,111,425	489,291	440,739	2,339,021	81,572	-	4,462,048
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	161,118	-	2,915	-	164,033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,204,538	791,515	487,145	2,359,358	926,187	-	14,768,743
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	31,259,955	1,280,806	1,089,002	4,698,379	1,010,674	-	39,338,816
Денежные средства и их эквиваленты	5,892,304	-	-	-	-	-	5,892,304
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	414,615	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,125	-	-	-	-	-	9,125
Депозиты в банках	729,094	11,520	-	-	-	-	740,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	415,842	415,842
Прочие финансовые активы	38,767	-	-	-	-	-	38,767
Итого финансовые активы	37,929,245	1,292,326	1,089,002	4,698,379	1,010,674	830,457	46,850,083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Депозиты банков	9,166,126	-	-	-	-	-	9,166,126
Депозиты клиентов	3,303,739	2,315,965	3,282,055	54,750	9,575	-	8,966,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,991	-	-	-	-	-	73,991
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12,543,856	2,316,965	3,282,056	54,750	9,575	-	18,206,201
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,013,480	-	-	-	2,013,480
Субординированный долг	-	733	-	-	113,909	-	114,642
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	733	2,013,480	-	113,909	-	2,128,122
Финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты							
Депозиты банков	6,312,974	-	-	-	-	-	6,312,974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65,256	-	-	-	-	-	65,256
Депозиты клиентов	11,192,990	86,592	669	3	-	-	11,280,254
Прочие финансовые обязательства	61,931	-	-	-	-	-	61,931
Итого финансовые обязательства	30,177,007	2,403,290	5,296,204	54,753	123,484	-	38,054,738
Разница между финансовыми активами и обязательствами	7,752,238	(1,110,964)	(4,207,202)	4,643,626	887,190	830,457	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	18,716,099	(1,036,892)	(4,206,533)	4,643,629	887,190		

17 Политика управления рисками (продолжение)

Депозиты клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 1 и 3 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31.03.2018 Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	10,371,354	-	-	-	-	10,371,354
Депозиты клиентов	3,508,971	3,796,243	4,606,348	77,019	10,570	11,999,151
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	73,854	-	-	73,854
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	13,880,325	3,796,243	4,680,202	77,019	10,570	22,444,359
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	102,774	2,106,151	-	-	2,208,925
Субординированный долг	-	2,930	8,554	34,342	1,487,227	1,533,053
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	105,704	2,114,705	34,342	1,487,227	3,741,978
Беспроцентные инструменты						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,444	-	-	-	-	8,444
Депозиты банков	12,885,768	-	-	-	-	12,885,768
Депозиты клиентов	5,409,493	1,016,443	58,408	-	-	6,484,344
Прочие финансовые обязательства	59,517	-	-	-	-	59,517
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	18,363,222	1,016,443	58,408	-	-	19,438,073
Аккредитивы	1,074,038	-	-	-	-	1,074,038
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,587,708	-	-	-	-	4,587,708
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	253,425	-	-	-	-	253,425
Итого условные финансовые обязательства	5,915,171	-	-	-	-	5,915,171
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	38,158,718	4,918,390	6,863,315	111,361	1,497,797	51,539,581

17 Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31.12.2017 Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой						
Депозиты банков	9,166,656	-	-	-	-	9,166,656
Депозиты клиентов	3,306,717	2,335,488	3,406,135	58,289	12,133	9,118,762
Выпущенные долговые ценные бумаги	73,991	-	-	-	-	73,991
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	12,547,364	2,335,488	3,406,135	58,289	12,133	18,359,409
Инструменты с плавающей процентной ставкой						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,208,371	-	-	2,208,371
Субординированный долг	-	2,111	6,423	34,123	1,247,572	1,290,229
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	-	2,111	2,214,794	34,123	1,247,572	3,498,600
Беспроцентные инструменты						
Депозиты банков	6,312,974	-	-	-	-	6,312,974
Депозиты клиентов	11,192,990	86,592	669	3	-	11,280,254
Прочие финансовые обязательства	61,931	-	-	-	-	61,931
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	17,567,895	86,592	669	3	-	17,656,159
Аккредитивы	617,301	-	-	-	-	617,301
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	6,192,870	-	-	-	-	6,192,870
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	246,519	-	-	-	-	246,519
Итого условные финансовые обязательства	7,056,690	-	-	-	-	7,056,690
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	37,171,949	2,424,191	5,621,598	92,415	1,259,705	46,569,858

Инструменты финансирования

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержена Группа. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

17 Политика управления рисками (продолжение)

Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Аналитическое подразделение отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл.США=	Евро 1 Евро=	Прочая валюта	31.03.2018 Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	18,822,599	802,084	2,325,398	64,797	22,014,878
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	538,928	-	-	-	538,928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,057	-	-	-	337,057
Депозиты в банках	5,673,808	11,553	1,777,401	-	7,462,762
Ссуды, предоставленные клиентам	6,863,163	125,661	-	1	6,988,825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,015,016	358,995	9	-	14,374,020
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	842,957	-	-	842,957
Инвестиционная недвижимость	1,226,020	-	-	-	1,226,020
Прочие финансовые активы	74,187	-	-	-	74,187
Итого финансовые активы	47,550,778	2,141,250	4,102,808	64,798	53,859,634
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	1,105,431	15,209,982	6,937,438	3,205	23,256,056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,444	-	-	-	8,444
Депозиты клиентов	10,714,103	5,649,505	1,540,202	340,975	18,244,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,063,255	73,315	-	-	2,136,570
Прочие финансовые обязательства	59,517	-	-	-	59,517
Субординированный долг	-	155,065	-	-	155,065
Итого финансовые обязательства	13,950,750	21,087,867	8,477,640	344,180	43,860,437
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	33,600,028	(18,946,617)	(4,374,832)	(279,382)	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(24,108,442)	19,532,579	4,379,403	301,804	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,491,586	585,962	4,571	22,422	

17 Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 долл.США=	Евро 1 Евро=	Прочая валюта	31.12.2017 Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16,111,031	1,311,584	3,434,685	45,163	20,902,463
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	414,615	-	-	-	414,615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,125	-	-	-	9,125
Депозиты в банках	3,596,908	11,520	2,066,019	-	5,674,447
Ссуды, предоставленные клиентам	4,333,334	128,714	-	-	4,462,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,789,613	3,394,963	9	-	15,184,585
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	164,033	-	-	164,033
Инвестиционная недвижимость	1,226,020	-	-	-	1,226,020
Прочие финансовые активы	38,767	-	-	-	38,767
Итого финансовые активы	37,519,413	5,010,814	5,500,713	45,163	48,076,103
Финансовые обязательства					
Депозиты банков	329,914	14,157,396	991,570	220	15,479,100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	65,256	-	-	-	65,256
Депозиты клиентов	5,211,588	7,508,804	7,490,344	35,602	20,246,338
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,013,480	73,991	-	-	2,087,471
Прочие финансовые обязательства	61,931	-	-	-	61,931
Субординированный долг	-	114,642	-	-	114,642
Итого финансовые обязательства	7,682,169	21,854,833	8,481,914	35,822	38,054,738
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,837,244	(16,844,019)	(2,981,201)	9,341	
ОТКРЫТАЯ ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,356,966	5,582,524	(7,186,567)	(563,581)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	32,194,210	(11,261,495)	(10,167,768)	(554,240)	

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности капитала и чистой прибыли Группы к валютному риску, который был сделан на основе открытой валютной позиции на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения валютного курса на 25% по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно:

	31.03.2018		31.12.2017	
	Повышение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Повышение валютного курса Руб./Долл. США на 25%	Снижение валютного курса Руб./Долл. США на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	146,491	(146,491)	(60,616)	60,616

	31.03.2018		31.12.2017	
	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%	Повышение валютного курса Руб./Евро на 25%	Снижение валютного курса Руб./Евро на 25%
Влияние на чистую прибыль и капитал	1,143	(1,143)	262	(262)

17 Политика управления рисками (продолжение)

Методология VaR и ограничения анализа чувствительности. Метод оценки максимально возможных потерь состоит в расчете максимально возможной потери прибыли до налогообложения за некоторый промежуток времени с определенной вероятностью. Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска. Используемая Группой вероятность максимально возможных потерь отражает 99-процентную вероятность того, что убыток за день не превысит расчетную сумму.

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 1 день) по типу риска	Средняя		Минимальная		Максимальная		Период/год, закончившийся	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	31.03.2018	31.12.2017
Валютные риски	741	8,870	101	336	1,962	20,635	899	1,247
Процентный риск, рубли	51,898	83,131	39,692	52,607	68,778	119,830	68,778	53,666
Процентный риск, доллары США	74,053	77,350	43,810	36,679	126,721	152,029	54,283	107,408
Оценка максимально возможных потерь	126,692	169,351	83,603	89,622	197,461	292,494	123,960	162,321

В то время как метод оценки максимально возможных потерь используется в отношении валютного риска и риска изменения процентной ставки, анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности включает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Т.о. долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Группе оценить рыночные риски.

Ценовой риск. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих и специфичных рыночных факторов на его продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

По сравнению с предыдущим годом чувствительность Группы к колебаниям цен на долевыми инструментами существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Группы к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевыми ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 25% по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно:

	31.03.2018		31.12.2017	
	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Повышение цен на долевыми ценные бумаги на 25%	Снижение цен на долевыми ценные бумаги на 25%
Влияние на капитал	14,993	(14,993)	86,318	(86,318)

17 Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

18 Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними организациями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31.03.2018		31.12.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	45,393	22,014,878	104,213	20,902,463
акционеры	8,425	-	54,845	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1	-	2,639	-
прочие	36,967	-	46,729	-
Депозиты в банках и иных финансовых учреждениях	1,511,480	7,462,762	-	5,674,447
акционеры	1,511,480	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета обесценения	4,614	7,274,973	4,936	4,798,390
ключевой управленческий персонал	2,255	-	2,385	-
прочие	2,359	-	2,551	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, до вычета обесценения	(69)	(286,148)	(74)	(336,342)
ключевой управленческий персонал	(34)	-	(36)	-
прочие	(35)	-	(38)	-

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31.03.2018		31.12.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,869	14,374,020	803,664	15,184,585
акционеры	194,869	-	-	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	-	-	70,571	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	-	-	676,600	-
прочие	-	-	56,493	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	767,126	842,957	86,816	164,033
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	678,508	-	-	-
прочие	88,618	-	86,816	-
Прочие активы	70,881	161,319	777	117,700
акционеры	-	-	-	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	70,571	-	-	-
ключевой управленческий персонал	309	-	775	-
прочие	1	-	2	-
Депозиты банков	15,596,916	23,256,056	14,930,053	15,479,100
акционеры	-	-	-	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	15,596,916	-	14,930,053	-
прочие	-	-	-	-
Депозиты клиентов	3,633,345	18,244,785	9,271,007	20,246,338
ключевой управленческий персонал	82,412	-	91,690	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	579	-	368	-
акционеры	1,781,559	-	7,360,522	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	1,745,871	-	1,806,044	-
прочие	22,924	-	12,383	-
Субординированный долг	155,065	155,065	114,642	114,642
прочие	155,065	-	114,642	-
Прочие обязательства	2,138	117,714	2,613	175,014
ключевой управленческий персонал	943	-	1,553	-
акционеры	-	-	-	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	130	-	292	-
прочие	1,065	-	768	-

Основными внутренними документами, регулирующими систему оплаты труда, являются Кадровая политика АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Положение об оплате труда и прочих выплатах работникам Банка, Методические принципы бонусной системы Банка, которые формализуют структуру заработной платы работников, а также устанавливает единые для всех работников принципы назначения и изменения заработной платы, а также выплат стимулирующего и компенсационного характера.

18 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение Наблюдательного Совета и руководства Группы представлено следующим образом:

	три месяца, закончившихся 31.03.2018		три месяца, закончившихся 31.03.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные вознаграждения	(29,853)	(146,632)	(35,813)	(158,164)

Размер вознаграждений, выплачиваемых Правлению и руководителям участников Группы, определяется персонально в соответствии с заключенными трудовыми соглашениями. Дополнительные выплаты, связанные с результатами деятельности Группы в целом или его отдельных подразделений, определяются отдельными решениями Правления.

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях или убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	три месяца, закончившихся 31.03.2018		три месяца, закончившихся 31.03.2017	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	12,288	935,830	103,982	609,180
акционеры	17,123	-	10,809	-
ключевой управленческий персонал	75	-	15	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(6,477)	-	91,605	-
прочие	1,567	-	1,553	-
Процентные расходы	(22,628)	(269,199)	(5,938)	(263,273)
акционеры	(406)	-	(1,818)	-
ключевой управленческий персонал	(447)	-	(589)	-
неконсолидируемое дочернее предприятие	-	-	(34)	-
Венесуэла (лица, связанные с правительством)	(3,927)	-	(1,230)	-
прочие	(17,848)	-	(2,267)	-
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(2,992)	(144,322)	(4,076)	(178,961)
акционеры	(6)	-	(22)	-
ключевой управленческий персонал	(1,019)	-	(1,415)	-
прочие	(1,967)	-	(2,639)	-

19 События после отчетной даты

На момент подписания отчетности в составе Группы произошла смена одного из акционеров. Группа ВТБ завершила реструктуризацию своих европейских подразделений. VTB Bank (France) SA / Банк ВТБ (Франция) был объединен вместе с другими европейскими подразделениями в новое юридическое лицо — VTB Bank (Europe) SE / ВТБ Банк (Европа) СЕ Европейское Акционерное Общество.

Прочие события, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, в период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности, отсутствовали.