Группа Банка «РОССИЯ»

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении 1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств 4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств 5

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение 6
2 Основы представления отчетности и важнейшие положения учетной политики 7
3 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 7
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 7
5 Принятие МСФО (IFRS) 9 8
6 Кредиты и авансы клиентам 17
7 Средства других банков 19
8 Процентные доходы и расходы 20
9 Административные и прочие операционные расходы 20
10 Налог на прибыль 21
11 Условные обязательства 21
12 Справедливая стоимость финансовых инструментов 22
13 Операции со связанными сторонами 25
14 События после окончания отчетного периода 27

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		46 721 255	66 596 393
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 799 781	5 631 891
Средства в других банках		209 558 111	145 731 624
Кредиты и авансы клиентам	6	392 659 567	399 273 840
Инвестиции в долговые ценные бумаги		239 344 419	199 629 590
Инвестиции в долевые ценные бумаги		12 229 207	11 060 616
Дебиторская задолженность по сделкам репо		18 999 994	46 352 873
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		7 468	7 209
Инвестиционная собственность		2 883 119	2 919 512
Отложенный налоговый актив		5 115 468	5 046 621
Гудвил		457 254	457 254
Нематериальные активы		934 056	967 271
Основные средства		7 205 845	7 297 903
Прочие финансовые активы		1 458 455	2 597 844
Прочие активы		2 991 241	3 028 369
ИТОГО АКТИВОВ		**947 365 240**	**896 598 810**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7	24 215 503	45 669 475
Средства клиентов		835 660 887	767 562 865
Займы		3 268 077	2 931 019
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 953 622	2 501 417
Субординированные депозиты		24 500 082	24 500 103
Отложенное налоговое обязательство		79 029	79 029
Прочие финансовые обязательства		2 821 962	2 620 950
Прочие обязательства		1 290 772	1 320 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**894 789 934**	**847 185 196**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		687 631	687 631
Эмиссионный доход		20 477 634	20 477 634
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(127 306)	(127 306)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 860 023	4 641 210
Нераспределенная прибыль		24 401 283	23 459 473
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		**52 299 265**	**49 138 642**
Доля неконтролирующих акционеров		**276 041**	**274 972**
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**52 575 306**	**49 413 614**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		**947 365 240**	**896 598 810**

Утверждено к выпуску и подписано 28 мая 2018 года.

М. А. Клищин
Председатель Правления

Ф. Х. Кабалина
Главный бухгалтер

Группа Банка «РОССИЯ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Процентные доходы	8	17 368 156	17 559 574
Процентные расходы	8	(12 019 433)	(12 511 323)
Чистые процентные доходы		**5 348 723**	**5 048 251**
Оценочный резерв под кредитные убытки	6	226 837	(567 843)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		**5 575 560**	**4 480 408**
Комиссионные доходы		1 006 965	777 164
Комиссионные расходы		(325 456)	(242 039)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи		1 098 203	505 431
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(288 692)	18 319
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		373 704	(674 547)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		15 461	1 435 730
Изменение резерва под обязательства кредитного характера, гарантии исполнения обязательств и обесценение активов		(824 880)	24 246
Оценочный резерв под прочие кредитные убытки		(144 016)	-
Прочие операционные доходы за вычетом расходов		215 519	91 799
Выручка от прочей деятельности		444 214	289 348
Прямые затраты от прочей деятельности		(228 283)	(170 731)
Административные и прочие операционные расходы	9	(2 200 799)	(2 565 945)
Операционная прибыль		**4 717 500**	**3 969 183**
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний и совместных предприятий после налогообложения		259	(1 827)
Прибыль до налогообложения		**4 717 759**	**3 967 356**
Расходы по налогу на прибыль	10	(802 209)	(690 129)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		**3 915 550**	**3 277 227**
Расходы за период от прекращаемой деятельности		-	(49 779)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		**3 915 550**	**3 227 448**
Прочий совокупный доход и расход:			
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи:			
- доходы за вычетом расходов за период		2 945 382	1 309 194
- реклассификации на прибыль или убыток при выбытии		(1 098 203)	(505 431)
- реклассификации на прибыль или убыток при обесценении		(138 336)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе и расходе		(330 732)	(160 753)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого		**1 378 111**	**643 010**
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
- Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		220 645	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе (относящийся к статьям, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков)		(55 161)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого		**165 484**	-
Прочий совокупный доход за период от продолжающейся деятельности		**1 543 595**	**643 010**
Прочий совокупный доход за период		**1 543 595**	**643 010**
Итого совокупный доход от продолжающейся деятельности		**5 459 145**	**3 920 237**
Итого совокупный расход от прекращаемой деятельности		-	(49 779)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		**5 459 145**	**3 870 458**

Примечания на страницах с 6 по 27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
- владельцам Банка		3 914 481	3 235 644
- неконтролирующим акционерам		1 069	(8 196)
Прибыль за период		**3 915 550**	**3 227 448**
Итого совокупный доход/(расход), принадлежащий:			
- владельцам Банка		5 458 076	3 878 654
- неконтролирующим акционерам		1 069	(8 196)
Итого совокупный доход за период		**5 459 145**	**3 870 458**

(в тысячах российских рублей)	Принадлежит владельцам Банка						Доля неконтро-лирующих акционеров	Итого собст-венных средств
	Уставный капитал	**Эмис-сионный доход**	**Собственные акции, выкупленные у акционеров**	**Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Нераспре-деленная прибыль**	**Итого**		
Остаток на 1 января 2017 года	**687 631**	**20 477 634**	**(127 306)**	**2 475 999**	**18 675 598**	**42 189 556**	**202 912**	**42 392 468**
Прибыль/(убыток) за период	-	-	-	-	3 235 644	3 235 644	(8 196)	3 227 448
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	643 010	-	643 010	-	643 010
Итого совокупный доход/(расход) за период	-	-	-	643 010	3 235 644	3 878 654	(8 196)	3 870 458
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	(25 925)	(25 925)
Остаток на 31 марта 2017 года	**687 631**	**20 477 634**	**(127 306)**	**3 119 009**	**21 911 242**	**46 068 210**	**168 791**	**46 237 001**
Остаток на 1 января 2018 года	**687 631**	**20 477 634**	**(127 306)**	**4 641 210**	**23 459 473**	**49 138 642**	**274 972**	**49 413 614**
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	675 218	(2 972 671)	(2 297 453)	-	(2 297 453)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	**687 631**	**20 477 634**	**(127 306)**	**5 316 428**	**20 486 802**	**46 841 189**	**274 972**	**47 116 161**
Прибыль за период	-	-	-	-	3 914 481	3 914 481	1 069	3 915 550
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	1 543 595	-	1 543 595	-	1 543 595
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1 543 595	3 914 481	5 458 076	1 069	5 459 145
Остаток на 31 марта 2018 года	**687 631**	**20 477 634**	**(127 306)**	**6 860 023**	**24 401 283**	**52 299 265**	**276 041**	**52 575 306**

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	15 552 960	19 000 948
Проценты уплаченные	(11 218 993)	(13 771 505)
Выручка от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики	-	902 128
Прямые затраты от деятельности в секторе строительства и ремонта объектов энергетики	-	(1 042 903)
Комиссии полученные	904 068	769 066
Комиссии уплаченные	(325 561)	(242 043)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6 548	1 417 358
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(288 692)	20 359
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов	147 515	23 724
Понесенные административные и прочие операционные расходы	(1 727 935)	(2 085 687)
Выручка от прочей деятельности	214 583	165 372
Прямые затраты от прочей деятельности	(215 915)	(131 798)
Уплаченный налог на прибыль	(221 704)	(634 816)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	**2 826 874**	**4 390 203**
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 167 890)	(342 324)
Чистое снижение по средствам в других банках	(63 867 633)	(17 684 321)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам	6 834 447	(27 825 439)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	876 124	653 973
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(460 848)	313 049
Чистый прирост по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи, и прекращаемой деятельности	-	(691 504)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(21 433 072)	23 545 498
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	67 287 890	(2 981 298)
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	417 453	537 929
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(1 705 427)	(23 640)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(193 877)	7 052
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(10 585 959)**	**(20 100 822)**
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности	-	(906 487)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющихся в наличии для продажи	(98 003 923)	(93 050 413)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющихся в наличии для продажи	88 212 793	106 394 904
Приобретение нематериальных активов	(9 684)	(2 407)
Приобретение основных средств	(10 294)	(103 887)
Выручка от реализации основных средств	16 759	12 383
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	**(9 794 349)**	**13 250 580**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение займов	298 000	77 600
Погашение займов	(42 001)	(190)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**255 999**	**77 410**
Из них денежные средства, полученные от прекращаемой деятельности	-	26 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	255 316	(1 049 272)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	**(19 868 993)**	**(7 822 104)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	66 596 393	108 917 118
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**46 727 400**	**101 095 014**
Резерв под обесценение	(6 145)	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода за вычетом резерва	**46 721 255**	**101 095 014**

Примечания на страницах с 6 по 27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АО «АБ «РОССИЯ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «РОССИЯ») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк был зарегистрирован в июне 1990 года. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основными держателями обыкновенных акций Банка являются следующие лица: 39,78% акций принадлежат г-ну Ковальчуку Ю.В. (31 декабря 2017 г.: 39,78%). 10,97% акций контролируется ООО «ТРАНСОЙЛ СНГ» (31 декабря 2017 г.: 10,42%). Г-н Шамалов Н.Т. владеет 10,25% акций Банка (31 декабря 2017 г.: 10,25%); 8,90% акций находится под контролем ООО «ОБЕРОН Истейт» (31 декабря 2017 г.: 6,0%); 6,13% акций находится под контролем ООО «Акцепт» (31 декабря 2017 г.: 6,13%); 5,82% акций – под контролем ООО «Севергрупп» (31 декабря 2017 г.: 5,82%), 1,91% акций – под контролем ООО «ОВЕРПАС-ИНВЕСТ» (31 декабря 2017 г.: 5,36%). Остальные 16,24% акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2017 г.: 16,24%). По состоянию на 31 марта 2018 года 52,30% прав, удостоверенных обыкновенными акциями Банка, переданы в доверительное управление АО «АБР Менеджмент» (31 декабря 2017 г.: 52,30%). Группа не контролируется какой-либо одной стороной (31 декабря 2017 г.: не контролируется какой-либо одной стороной).

Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А.

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав Группы Банка входят Банк, АО «Собинбанк» (далее – «Собинбанк»), лизинговые компании; также Банк имеет вложения в некоторые другие компании.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 31 марта 2018 года Банк имел 21 филиал и 1 представительство в крупных регионах Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 23 филиала и 1 представительство).

Собинбанк – это банк, осуществляющий деятельность с 1990 года на основании генеральной банковской лицензии, выданной ЦБ РФ. Основным видом деятельности банка являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Собинбанк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, депозитарных операций и управление активами, а также другие сопутствующие лицензии. На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Собинбанк не имел филиалов.

Банк и Собинбанк участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Основы представления отчетности и важнейшие положения учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Используемые учетные политики соответствуют учетным политикам, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

В марте 2016 года Банк заключил договоры субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в рамках повышения капитализации, что привело к увеличению дополнительного капитала. В результате сделки Банк получил облигации федерального займа («ОФЗ») пяти выпусков суммарной номинальной стоимостью 10 684 600 тысяч рублей со сроком возврата заемных средств в период с 2025 по 2034 годы. В консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года не отражены указанные выше ОФЗ и субординированный займ, так как риски и выгоды по указанным ОФЗ не были переданы Группе. В консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе комиссионных расходов отражены расходы Группы по данной сделке, представляющие собой разницу между процентными расходами по субординированному займу и процентными доходами по ОФЗ.

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рубля за 1 доллар США и 70,5618 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Налог на прибыль. Налог на прибыль за промежуточный период начислен по налоговым ставкам, по которым, как ожидается, будет облагаться прибыль за соответствующий годовой период.

Сезонность. Сезонность не оказывает существенного влияния на результаты деятельности Группы.

3 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство, помимо оценок, также использует профессиональные суждения. Суждения и существенные оценки, используемые при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, которые использовались при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением суждений и оценок, сформированных в результате принятия МСФО (IFRS) 9.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам, указанные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,

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

стали обязательными для консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы с 1 января 2018 года.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации не оказали воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность, за исключением изменений в результате вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г. Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, информация, раскрытая за сравнительный период, не сопоставима с данными на 31 марта 2018 года.

Классификация и оценка. Согласно МСФО (IFRS) 9, при первоначальном признании финансового инструмента Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки по данном инструменту исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Дальнейший учет финансовых инструментов, которые прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода, производится в соответствии с условиями одной из трех возможных моделей учета:

- Финансовые инструменты, «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков» - оцениваются по амортизированной стоимости;
- Финансовые инструменты, «удерживаемые для получения дохода и продажи» - оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовые инструменты, «удерживаемые для продажи» - оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения.

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

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

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

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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

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

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

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода, и рассчитывается как на горизонте 12 месяцев, так и на горизонте всего срока жизни. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы (POCI) – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – активы являются дефолтными или обесцененными при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- приостановление начисления процентов по кредиту;
- полное или частичное списание задолженности;
- продажа или переуступка требований к контрагенту с существенным экономическим убытком, обусловленным кредитным риском контрагента;
- вынужденная реструктуризация задолженности, обусловленная финансовыми затруднениями контрагента;
- банкротство контрагента;
- признание контрагента дефолтным в результате профессионального суждения Группы.

Вышеперечисленные критерии дефолтных и обесцененных активов применимы ко всем видам финансовых активов Группы.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Департамент рисков Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка 30 дней;
- ухудшение международного рейтинга.

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

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов. Количество ступеней, на которое должен снизиться внутренний рейтинг контрагента для признания существенного увеличения кредитного риска по задолженности, зависит от внутреннего рейтинга на дату возникновения задолженности.
- экспертное суждение руководства Группы.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- просрочка платежа более 15 дней накопленным итогом в течение 360 дней до отчетной даты.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными при первоначальном признании (не POCI), ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – группа финансовых активов, которые не являются обесцененными на момент первоначального признания, и без признаков значительного увеличения кредитного риска. Оценочный резерв для данной группы активов создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

- Этап 2 – группа финансовых активов, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв по которым создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

- Этап 3 – группа финансовых активов, которые являются обесцененными, и оценочный резерв по которым создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, обесцененных при первоначальном признании (POCI), всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты. Остальные виды кредитов оцениваются Группой на портфельной основе. Оценка на портфельной основе включает агрегирование портфеля в однородные сегменты.

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

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

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

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования указанных параметров кредитного риска для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти компоненты перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (в зависимости от того, был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

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

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

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

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

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту и рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

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

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценочными и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков и оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor’s [S&P], Fitch, Moody’s). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	2 – 3+	AAA - BB+	0,09% - 0,44%
Хороший уровень	3 – 4	BB - B+	0,44%-1,39%
- Удовлетворительный уровень	4- - 5-	B, B-	1,39% - 6,08%
Требует специального мониторинга	6+ - 6-	CCC+ - CC	6,08% - 26,38%
Дефолт	7 – 9	D	100%

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
				Переоценка		Реклассификация		
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	66 596 393	(4 460)	-	-	-	66 591 933
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 631 891	-	-	-	-	5 631 891
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	145 731 624	(93 607)				145 638 017
- остатки в других банках			15 401 196	(93 607)	-	-	-	15 307 589
- остатки в ЦБ РФ			41 386 415	-	-	-	-	41 386 415
- договоры обратного репо с другими банками			88 944 013	-	-	-	-	88 944 013
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	364 854 129	(2 252 188)	-	-	-	362 601 941
Кредиты юридическим лицам			*348 448 588*	*(2 107 605)*	-	-	-	*346 340 983*
- стандартное кредитование			267 821 103	(1 966 000)	-	-	-	265 855 103
- специализированное кредитование			42 230 917	(69 503)	-	-	-	42 161 414
- прочие корпоративные кредиты			38 396 568	(72 102)	-	-	-	38 324 466
Кредиты физическим лицам			*16 405 541*	*(144 583)*	-	-	-	*16 260 958*
- ипотека			9 046 206	(101 726)	-	-	-	8 944 480
- потребительские кредиты			7 359 335	(42 857)	-	-	-	7 316 478
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	34 419 711	78 462	(78 462)	-	-	34 419 711
Кредиты юридическим лицам			*34 419 711*	*78 462*	*(78 462)*	-	-	*34 419 711*
- стандартное кредитование			3 430 824	64 042	(64 042)	-	-	3 430 824
- специализированное кредитование			30 988 887	14 420	(14 420)	-	-	30 988 887
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	210 690 206	-	-	(210 690 206)	-	-
- корпоративные облигации			64 636 631	-	-	(64 636 631)	-	-
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур			81 079 828	-	-	(81 079 828)	-	-
- облигации федерального займа (ОФЗ)			48 845 641	-	-	(48 845 641)	-	-
- облигации ЦБ РФ			5 067 490	-	-	(5 067 490)	-	-
- корпоративные акции			10 967 000	-	-	(10 967 000)	-	-
- котируемые акции			93 616	-	-	(93 616)	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Не применимо	(641 894)	641 894	199 629 590	-	199 629 590
- корпоративные облигации			-	(253 166)	253 166	64 636 631	-	64 636 631
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур			-	(325 205)	325 205	81 079 828	-	81 079 828

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки: МСФО (IAS) 39	Категория оценки: МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние: Переоценка: Ожидаемые кредитные убытки	Влияние: Переоценка: Прочее	Влияние: Реклассификация: Обязательная	Влияние: Реклассификация: Добровольная	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
- облигации федерального займа (ОФЗ)		доход	-	(63 523)	63 523	48 845 641	-	48 845 641
- облигации ЦБ РФ			-	-	-	5 067 490	-	5 067 490
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо	-	-	-	9 308 853	9 308 853
- корпоративные акции			-	-	-	-	9 308 853	9 308 853
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Не применимо	-	-	1 751 763	-	1 751 763
- корпоративные акции			-	-	-	1 751 763	-	1 751 763
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО			46 352 873	(202 129)	202 129	-	-	46 352 873
- корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 597 129	(181 481)	181 481	-	-	30 597 129
- облигации федерального займа (ОФЗ)			15 755 744	(20 648)	20 648	-	-	15 755 744
Прочие финансовые активы			2 536 628	-	-	-	-	2 536 628
- дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 601 855	-	-	-	-	1 601 855
- прочее			934 773	-	-	-	-	934 773
Прочие финансовые активы			61 216	-	-	-	-	61 216
- производные финансовые инструменты	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	61 216	-	-	-	-	61 216
Итого финансовые активы			**876 874 671**	**(3 115 816)**	**765 561**	**(9 308 853)**	**9 308 853**	**874 524 416**

Увеличение отложенного налогового актива по результатам перехода на МСФО (IFRS) 9 составило 574 363 тысячи рублей.

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению) согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода в сумме 4 460 тысяч рублей.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода в сумме 93 607 тысяч рублей.

(c) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IFRS) 9 были реклассифицированы без изменения в методе их оценки в категорию «инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», так как их прошлая категория согласно МСФО (IAS) 39 была «отменена».

(d) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения некоторых стратегических инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии. Все прочие долевые инвестиции были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(e) Кредиты и авансы клиентам

Причинами изменений в классификации кредитов и авансов клиентам являются следующие:

- Кредиты и авансы клиентам, ранее оценивавшиеся по амортизированной стоимости, но не прошедшие тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. У Группы имеются кредиты, которые не соответствуют требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) с даты первого применения МСФО (IFRS) 9.

- Кредиты и авансы клиентам, которые в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 входят в бизнес-модель «удерживаемые для продажи» и классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно).

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г.

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

5 Принятие МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки: МСФО (IAS) 39	Категория оценки: МСФО (IFRS) 9	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние: Переоценка	Влияние: Реклассификация	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(4 460)	-	(4 460)
Средства в других банках			-	(93 607)	-	(93 607)
- остатки в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(93 607)	-	(93 607)
Кредиты и авансы клиентам			(37 206 113)	(2 173 724)	-	(39 379 837)
Кредиты юридическим лицам			*(35 807 766)*	*(2 029 141)*	-	*(37 836 907)*
- стандартное кредитование			(13 559 740)	(1 901 957)	-	(15 461 697)
- специализированное кредитование	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(17 629 274)	(55 082)	-	(17 684 356)
- прочие корпоративные кредиты			(4 618 752)	(72 102)	-	(4 690 854)
Кредиты физическим лицам			*(1 398 347)*	*(144 583)*	-	*(1 542 930)*
- ипотека			(840 675)	(101 726)	-	(942 401)
- потребительские кредиты			(557 672)	(42 857)	-	(600 529)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(409 941)	-	409 941	-
- корпоративные облигации			(409 941)	-	409 941	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги			Не применимо	(641 894)	(409 941)	(1 051 835)
- корпоративные облигации				(253 166)	(409 941)	(663 107)
- облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(325 205)	-	(325 205)
- облигации федерального займа (ОФЗ)				(63 523)	-	(63 523)
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО			-	(202 129)	-	(202 129)
- корпоративные облигации			-	(181 481)	-	(181 481)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(20 648)	-	(20 648)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Рекласси-фикация	
Обязательства кредитного характера						
Резервы по обязательствам кредитного характера			(358 400)	(600 026)	-	(958 426)
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов			-	(599 817)	-	(599 817)
Финансовые гарантии выданные			(358 400)	(209)	-	(358 609)
Итого			**(37 974 454)**	**(3 715 840)**	**-**	**(41 690 294)**

6 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	396 290 960	436 479 953
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(37 766 129)	(37 206 113)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**358 524 831**	**399 273 840**
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 134 736	-
Итого кредиты и авансы клиентам	**392 659 567**	**399 273 840**

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г. Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	31 декабря 2017 г. Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	378 353 680	(36 203 409)	342 150 271	418 676 065	(35 807 766)	382 868 299
Стандартное кредитование	281 167 601	(14 138 682)	267 028 919	284 811 668	(13 559 740)	271 251 928
Специализированное кредитование	62 950 582	(17 827 647)	45 122 935	90 849 077	(17 629 274)	73 219 803
Прочие корпоративные кредиты	34 235 497	(4 237 080)	29 998 417	43 015 320	(4 618 752)	38 396 568
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 937 280	(1 562 720)	16 374 560	17 803 888	(1 398 347)	16 405 541
Ипотечные кредиты	7 776 698	(969 734)	6 806 964	9 886 881	(840 675)	9 046 206
Потребительские кредиты	10 160 582	(592 986)	9 567 596	7 917 007	(557 672)	7 359 335
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**396 290 960**	**(37 766 129)**	**358 524 831**	**436 479 953**	**(37 206 113)**	**399 273 840**

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки: Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
На 1 января 2018 г.	**3 256 216**	**1 825 543**	**31 384 178**	**1 370 970**	**37 836 907**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 242)	9 122	-	-	7 880
Вновь созданные или приобретенные	611 754	3	108 009	-	719 766
Прекращение признания в течение периода	(519 367)	(90 267)	(86 166)	-	(695 800)
Прочие изменения	(254 230)	(187 565)	171 950	(8 628)	(278 473)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(163 085)	(268 707)	193 793	(8 628)	(246 627)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Списания	-	-	(1 386 871)	-	(1 386 871)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				
(в тысячах российских рублей)	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные**	**Итого**
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(1 386 871)	-	(1 386 871)
На 31 марта 2018 г.	**3 093 131**	**1 556 836**	**30 191 100**	**1 362 342**	**36 203 409**

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
(в тысячах российских рублей)	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 г.	**51 481**	**115 650**	**1 375 799**	**1 542 930**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 996)	30 726	-	28 730
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(5 420)	(49 465)	82 365	27 480
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	618	(8 312)	-	(7 694)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 в Этап 2)	-	4 435	(15 953)	(11 518)
Вновь созданные или приобретенные	6 097	72	1 551	7 720
Прекращение признания в течение периода	(4 784)	(5 497)	(26 054)	(36 335)
Прочие изменения	3 662	6 070	1 675	11 407
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1 823)	(21 971)	43 584	19 790
На 31 марта 2018 года	**49 658**	**93 679**	**1 419 383**	**1 562 720**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 13.

7 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	**31 марта 2018 года**	**31 декабря 2017 года**
Договоры репо с другими банками	17 502 170	39 675 784
Срочные депозиты других банков	6 512 600	5 993 691
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	200 733	-
Итого средств других банков	**24 215 503**	**45 669 475**

По состоянию на 31 марта 2018 года средства других банков в сумме 17 502 170 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 39 675 784 тысячи рублей) были привлечены по договорам прямого репо от банка, выполняющего функции центрального контрагента на финансовом рынке.

8 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года**
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	9 038 243	10 075 895
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по сделкам репо	5 317 103	4 867 392
Средства в других банках	3 012 810	2 616 287
Итого процентных доходов	**17 368 156**	**17 559 574**
Процентные расходы		
Срочные депозиты коммерческих организаций, субъектов РФ и муниципальных структур	9 060 696	10 203 574
Срочные вклады физических лиц	1 440 750	1 060 155
Текущие и расчетные счета	495 082	724 393
Срочные депозиты других банков	461 150	120 122
Субординированные депозиты	460 212	330 762
Займы	60 894	1 843
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 649	70 474
Итого процентных расходов	**12 019 433**	**12 511 323**
Чистые процентные доходы	**5 348 723**	**5 048 251**

9 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года**
Расходы на содержание персонала	1 077 184	1 412 519
Взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд	268 170	337 038
Расходы на содержание и ремонт основных средств и нематериальных активов	111 693	99 599
Амортизация основных средств	104 084	90 753
Взносы в государственную систему страхования вкладов	87 205	67 351
Расходы по операционной аренде основных средств	83 495	71 614
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	82 408	81 089
Расходы на охрану	66 118	71 841
Амортизация нематериальных активов	42 459	44 599
Расходы на рекламу и маркетинг	30 123	38 588
Консультационные и иные профессиональные услуги	22 836	57 065
Прочее	225 024	193 889
Итого административных и прочих операционных расходов	**2 200 799**	**2 565 945**

10 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**	**За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года**
Текущие расходы по налогу на прибыль	691 678	568 024
Отложенное налогообложение	110 531	122 105
Расходы по налогу на прибыль	**802 209**	**690 129**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, составляет 20% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 20%). Кроме того, к части прибыли Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, применялась ставка налога на прибыль 15% (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: от 15% до 17%).

11 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, что может влиять на общую налоговую ставку по Группе. При этом, по мнению руководства, по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют прочие потенциальные налоговые обязательства по налогу на прибыль, за исключением маловероятных. Руководство считает, что налоговые позиции и интерпретации Группы будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 153 319 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 280 582 тысячи рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

(в тысячах российских рублей)	**31 марта 2018 года**	**31 декабря 2017 года**
Менее 1 года	72 872	73 434
Итого обязательств по операционной аренде	**72 872**	**73 434**

11 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Безотзывные обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**31 марта 2018 года**	**31 декабря 2017 года**
Безотзывные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	306 549 270	298 914 451
Финансовые гарантии выданные	4 432 810	4 375 076
Импортные аккредитивы	399 019	399 019
Итого обязательств кредитного характера	**311 381 099**	**303 688 546**

Общая сумма обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, аккредитивам и финансовым гарантиям не обязательно отражает будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 2 929 тысячам рублей (31 декабря 2017 года: 363 230 тысяч рублей).

Гарантии исполнения обязательств. По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма выданных гарантий исполнения обязательств равнялась 88 883 647 тысячам рублей (31 декабря 2017 года: 99 756 833 тысячи рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**31 марта 2018 года**		**31 декабря 2017 года**	
		Заложенные активы	**Связанное обязательство**	**Заложенные активы**	**Связанное обязательство**
Дебиторская задолженность по сделкам репо	7	18 999 994	17 502 170	46 352 873	39 675 784
Итого		**18 999 994**	**17 502 170**	**46 352 873**	**39 675 784**

Также обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в размере 6 799 781 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 5 631 891 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа соблюдала все особые условия (31 декабря 2017 года: Группа соблюдала все особые условия).

12 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиции в долевые и долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость валютных форвардов определяется на основе методов оценки, в которых используются наблюдаемые рыночные цены.

12 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, использованные для определения справедливой стоимости большинства финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, приблизительно равны их эффективным процентным ставкам.

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости. По состоянию на 31 марта 2018 года все финансовые инструменты Группы, отражаемые по справедливой стоимости, относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся ко второму уровню, а также отдельных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относящихся к третьему уровню иерархии.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость ценных бумаг, относящихся к третьему уровню иерархии, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	**31 марта 2018 года**	**31 декабря 2017 года**
Долевые ценные бумаги:		
- корпоративные акции	10 994 522	10 967 000

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 марта 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**	**Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)**	**Обоснованные изменения**	**Чувствительность оценки справедливой стоимости**
Долевые ценные бумаги:						
- корпоративные акции	10 994 522	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования	14,38%	+0,5%/ -0,5%	(534 458)/ 587 167
			Темп роста в постпрогнозный период	3,5%	+0,5%/ -0,5%	397 184/ (410 955)
Итого	**10 994 522**					

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости третьего уровня не произошло.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок третьего уровня, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

12 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Долевые ценные бумаги:						
- корпоративные акции	10 967 000	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования	14,38%	+0,5%/ -0,5%	(533 120)/ 585 697
			Темп роста в постпрогнозный период	3,5%	+0,5%/ -0,5%	396 189/ (409 926)
Итого	**10 967 000**					

Ниже представлена информация о сверке изменений по третьему уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 года	2017 года
(в тысячах российских рублей)	Корпоративные акции	Корпоративные акции
Справедливая стоимость на 1 января	**10 967 000**	**7 739 135**
Реклассификация в активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	3 177 734
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода/расхода	27 522	(52 258)
Справедливая стоимость на 31 марта	**10 994 522**	**10 864 611**

Оценки третьего уровня иерархии анализируются на регулярной основе. Группа рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в соответствующей отрасли. При выборе наиболее уместной модели оценки Группа решает, результаты какой модели имеют наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок.

Иерархия финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 марта 2018 года все финансовые активы Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств в других банках, которые относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов, отражаемых по амортизированной стоимости, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств.

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Группы, отражаемые по амортизированной стоимости, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, кроме средств других банков, которые относятся ко второму уровню иерархии. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по

12 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2018 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением субординированных депозитов, справедливая стоимость которых равна 25 356 497 тысячам рублей.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывается сравнительным методом, ее оценочная справедливая стоимость по состоянию на 31 марта 2018 года приблизительно равна балансовой стоимости.

13 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит банковские и прочие операции с акционерами, руководством Группы, ассоциированными компаниями, совместными предприятиями и с компаниями, контролируемыми акционерами и руководством Группы. Эти операции включают размещение кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов и прочие операции.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры и руководство Группы**	**Ассоциированные компании и совместные предприятия**	**Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы**	**Итого**
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 8,75%)	8 073	5 950 997	-	5 959 070
Прочие финансовые активы	-	217	-	217
Прочие активы	118	592	52	762
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 7,36%)	7 347 526	692 304	84 718	8 124 548
Прочие обязательства	51	-	-	51

13 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры и руководство Группы**	**Ассоциированные компании и совместные предприятия**	**Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы**	**Итого**
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная контрактная процентная ставка: 9,25%)	8 004	5 089 273	-	5 097 277
Прочие финансовые активы	-	55 097	-	55 097
Прочие активы	231	5	22	258
Средства клиентов (средневзвешенная контрактная процентная ставка по процентным обязательствам: 7,77%)	7 150 328	1 598 826	85 393	8 834 547
Прочие обязательства	39	-	-	39

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

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры и руководство Группы**	**Ассоциированные компании и совместные предприятия**	**Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы**	**Итого**
Процентные доходы	176	122 551	-	122 727
Процентные расходы	114 716	10 845	799	126 360
Комиссионные доходы	97	2 742	55	2 894
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	15	4	51	70
Административные и прочие операционные расходы	376	12	-	388

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

(в тысячах российских рублей)	**Акционеры и руководство Группы**	**Ассоциированные компании и совместные предприятия**	**Компании, контролируемые акционерами и руководством Группы**	**Итого**
Процентные доходы	269	68 670	-	68 939
Процентные расходы	86 057	5 849	854	92 760
Комиссионные доходы	2	3 386	35	3 423
Прочие операционные доходы за вычетом расходов	81	-	51	132
Административные и прочие операционные расходы	516	-	47	563

В соответствии с внутренней политикой, Группа проводит операции со связанными сторонами с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные в Группе в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

13 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма обязательств кредитного характера, выпущенных в пользу связанных сторон, составила 3 145 793 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 3 424 339 тысяч рублей).

Вознаграждение членам высшего руководства Группы (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка, а также членами Советов директоров и председателями Правлений основных дочерних компаний Группы) за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, включает краткосрочные выплаты и составляет 168 275 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: краткосрочные выплаты в сумме 282 519 тысяч рублей).

14 События после окончания отчетного периода

Отсутствуют существенные события после окончания отчетного периода.