

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 21 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 65, корп. 1.

Начиная с 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

1 марта 2017 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный/краткосрочный депозитный рейтинг – «Ba2/NP», прогноз – стабильный.

25 июля 2017 г. рейтинговое агентство АКРА присвоило Банку кредитный рейтинг на уровень AA-(RU) с прогнозом «Стабильный».

18 октября 2017 г. рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ПАО «Оренбургнефть»	24,3	24,3
АО «Самотлорнефтегаз»	24,3	24,3
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,3	22,3
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,3	18,3
ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»	9,2	9,2
ЗАО «Нефтяная компания «Росагронепропродукт»	1,0	1,0
ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Коммерческие инвестиции»	0,6	0,6
	100,0	100,0

ПАО «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Группой и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте www.rosneft.ru.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

Финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*.

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 *«Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией»*. Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- ▶ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- ▶ финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- ▶ обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует финансовые инструменты следующим образом:

- ▶ **Стадия 1:** при первоначальном признании финансового инструмента Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
- ▶ **Стадия 2:** если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- ▶ **Стадия 3:** финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ▶ **ПСКО:** приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Группа оценивает их следующим образом:

- ▶ *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- ▶ *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ▶ *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- ▶ *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- ▶ **Вероятность дефолта (PD)** представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- ▶ **Величина убытка в случае дефолта (LGD)** представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
- ▶ **Сумма под риском в случае дефолта (EAD)** представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Группа объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- ▶ Определение бизнес-модели в рамках которой удерживаются финансовые активы.
- ▶ Классификация по усмотрению Группы или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Группы определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация по усмотрению Группы определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлены первоначальные и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 г., а также сверка балансовых стоимостей по данным категориям на момент перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Прим.	Категория	Сумма	ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты		КиДЗ1	85 565	–	(1)	85 564	AC2
Торговые ценные бумаги		ССПУЗ	957	(957)	–	–	ССПУ (обяз.)
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				(519)	–	–	
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				(438)	–	–	
Производные финансовые инструменты		ССПУ	10	–	–	10	ССПУ (обяз.)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ	–	291	–	303	ССПУ (обяз.)
из категории: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				291	12		
Средства в кредитных организациях		КиДЗ	94 067	–	(394)	93 674	AC
Кредиты клиентам:			254 540	125	(436)	252 135	
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССПУ	–	1 967	–	–	ССПУ (обяз.)
из категории: кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				1 967	(1 967)		
- оцениваемые по амортизированной стоимости		КиДЗ	254 540	(1 842)	(436)	252 135	AC
в категорию: кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				(1 967)	–	–	
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			130 064	666	(592)	130 517	
Долговые ценные бумаги:			129 991	666	(592)	130 444	
- оцениваемые по амортизированной стоимости		н/п	–	27 130	(11)	26 917	AC
из категории: торговые ценные бумаги				519	(2)	–	
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				13 432	(5)	(202)	
из категории: инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				13 179	(4)	–	
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		н/п	–	103 527	(581)	103 527	ССПСД4
из категории: торговые ценные бумаги				438	(6)	6	
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				103 089	(575)	575	
- имеющиеся в наличии для продажи		ИНДП5	116 521	(116 521)	–	–	н/п
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				(13 432)	–	–	
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				(103 089)	–	–	
- удерживаемые до погашения		УДП6	13 470	(13 470)	–	–	н/п
в категорию: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости				(291)	–	–	
в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				(13 179)	–	–	

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Долевые инструменты:		73	–	–	–	73	
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	–	73	–	–	73	ССПСД
из категории: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			73	–	–		
- имеющиеся в наличии для продажи в категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ИНДП	73	(73)	–	–	–	н/п
Дебиторская задолженность	КидЗ	2 678	(73) (125)	105	(5)	2 653	АС
Итого активы		567 871	–	(1 318)	(1 707)	564 846	
Финансовые обязательства							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	7 912	(6 043)	251	–	2 120	н/п
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	–	–	15	–	15	н/п
Нефинансовые обязательства							
Отложенное налоговое обязательство		1 782	–	(227)	(316)	1 239	
Оценочные обязательства	н/п	1 920	6 043	–	–	7 963	н/п
Итого обязательства		11 614	–	39	(316)	11 337	

¹ КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность»;² АС – категория «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»;³ ССПУ – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;⁴ ССПСД – категория «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;⁵ ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;⁶ УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

Применение учетной политики Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

- а) Ценные бумаги, которые Группа в настоящий момент намерена удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- б) Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г., которые были классифицированы как торговые в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- в) В соответствии с МСФО (IFRS) 9 некоторые кредиты клиентам и инвестиционные долговые ценные бумаги, которые ранее оценивались по амортизированной стоимости, в обязательном порядке были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине того, что договорные денежные потоки по данным активам не представляют собой исключительно погашение основного долга и процентов на непогашенную часть.
- г) Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- д) Ценные бумаги, которые Группа в настоящий момент намерена удерживать до получения контрактных денежных потоков и которые были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки справедливой стоимости</i>	<i>Итого</i>
Остаток на конец периода по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	13 373	783	14 156
Реклассификация инвестиционных долговых ценных бумаг из категории имеющих в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости	(77)	(256)	(333)
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории удерживаемых до погашения в категорию оцениваемых по ССПУ	12	–	12
Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории «Кредиты и дебиторская задолженность» в категорию оцениваемых по ССПУ	(1 967)	–	(1 967)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS), в том числе по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД	(1 584) 608	581 (65)	(1 003) 543
Отложенный налог на прибыль			
Остаток на начало периода по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	10 365	1 043	11 408
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 008)	260	(2 748)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Рекласси- фикация гарантий, выведенных из сферы действия МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение				
Кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	3 744	–	726	4 470
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	11	11
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	581	581
	3 744	–	1 318	5 062
Обязательства по договорам финансовых гарантий	7 896	(6 043)	251	2 104
Обязательства по предоставлению кредитов	–	–	15	15
	7 896	(6 043)	266	2 119
	11 640	(6 043)	1 584	7 181

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3. Приобретение дочерних компаний

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., и 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г., Группа не осуществляла операции, связанные с объединением бизнеса.

В течение 2017 года Группа сделала ряд приобретений, включая 99,9% акций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). По состоянию на 31 марта 2018 г. предварительное распределение стоимости данных приобретений на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств не изменилось по сравнению с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год и будет завершено в течение 12 месяцев с дат соответствующих приобретений.

4. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группой выделены 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц;
- ▶ **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- ▶ **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке;
- ▶ **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумулирование и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами. Активы и обязательства, доходы и расходы дочерних компаний не распределяются между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение трехмесячных периодов, завершившихся 31 марта 2018 г. и 31 марта 2017 г. у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 марта 2018 г.:

По состоянию на 31 марта 2018 г. (не аудировано)	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Всего активов	83 739	289 792	145 593	163 916	91 248	614 052	610 276	3 776
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	3 064	1 976	–	93 720	–	98 760	107 321	(8 561)
Финансовый портфель	69	–	145 593	59 911	–	205 573	219 948	(14 375)
Клиентский ссудный портфель	16 057	192 049	–	330	–	208 436	259 315	(50 879)
Имобилизованные активы	–	80	–	9 955	–	10 035	23 692	(13 657)
Трансфертные активы (позиция)	64 549	95 687	–	–	–	–	–	–
Всего пассивов	83 739	289 792	145 593	163 916	91 248	614 052	610 276	3 776
Пассивы до востребования	10 058	61 213	–	2 470	–	73 741	103 921	(30 180)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	72 381	228 579	–	15 000	–	315 960	383 547	(67 587)
Субординированные кредиты	1 300	–	–	15 529	–	16 829	16 876	(47)
Капитал и резервы	–	–	–	116 274	–	116 274	105 932	10 342
Трансфертные пассивы (позиция)	–	–	145 593	14 643	–	–	–	–

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов между сегментами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.:

За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Чистые процентные доходы	378	1 264	387	1 787	1 024	4 840	4 786	54
Чистые комиссионные доходы	198	248	(22)	(16)	37	445	392	53
Чистый результат по операциям с ин валютой	14	10	20	–	(102)	(58)	(355)	297
Прочие доходы/расходы	1	1	–	13	1 738	1 753	1 633	120
Итого результат по банковской деятельности	591	1 523	385	1 784	2 697	6 980	6 456	524
Изменение резервов на возможные потери	(32)	(139)	(5)	(3)	(1 034)	(1 213)	(417)	(796)
Операционные расходы	(610)	(445)	(72)	(444)	(1 672)	(3 243)	(3 075)	(168)
Прибыль до налогообложения	(51)	939	308	1 337	(9)	2 524	2 964	(440)
Налог на прибыль	–	–	–	(374)	(313)	(687)	(805)	118
Чистый финансовый результат	(51)	939	308	963	(322)	1 837	2 159	(322)

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

На 31 декабря 2017 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Всего активов	84 528	286 734	162 958	141 271	84 272	596 805	592 695	4 110
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	3 590	2 894	–	53 760	–	60 244	89 441	(29 197)
Финансовый портфель	66	–	162 958	61 320	–	224 344	225 099	(755)
Клиентский ссудный портфель	14 407	204 706	–	430	–	219 543	254 540	(34 997)
Имобилизованные активы	–	81	–	8 321	–	8 402	23 615	(15 213)
Трансфертные активы (позиция)	66 465	79 053	–	17 440	–	–	–	–
Всего пассивов	84 528	286 734	162 958	141 271	84 272	596 805	592 695	4 110
Пассивы до востребования	12 757	61 401	–	1 547	–	75 705	99 759	(24 054)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	70 399	225 333	–	10 000	–	305 732	369 992	(64 260)
Субординированные кредиты	1 372	–	–	15 457	–	16 829	16 884	(55)
Капитал и резервы	–	–	–	114 267	–	114 267	106 060	8 207
Трансфертные пассивы (позиция)	–	–	162 958	–	–	–	–	–

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 г.:

За 3 месяца, закончившееся 31 марта 2017 г. (не аудировано)	Услуги физическим лицам	Услуги юридичес- ким лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхож- дения
Чистые процентные доходы	254	1 102	195	1 800	(109)	3 242	3 557	(315)
Чистые комиссионные доходы	149	209	(32)	(124)	–	202	151	51
Чистый результат по операциям с ин валютой	25	16	37	–	(6)	72	88	(16)
Прочие доходы/расходы	1	1	–	42	1 396	1 440	1 249	191
Итого результат по банковской деятельности	429	1 328	200	1 718	1 281	4 956	5 045	(89)
Изменение резервов на возможные потери	(20)	36	(7)	(308)	43	(256)	(216)	(40)
Операционные расходы	(630)	(389)	(82)	(253)	(884)	(2 238)	(2 130)	(108)
Прибыль до налогообложения	(221)	975	111	1 157	440	2 462	2 699	(237)
Налог на прибыль	–	–	–	(95)	(81)	(176)	(576)	400
Чистый финансовый результат	(221)	975	111	1 062	359	2 286	2 123	163

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными по МСФО обусловлены как различиями между применяемыми Группой правилами по определению операционных сегментов и Учетной политикой по составлению финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так и трансформационными корректировками.

(в миллионах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	5 161	6 232
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	9 420	15 653
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	46 458	31 888
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	36 970	3 980
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	5 001	27 812
Валовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	103 010	85 565
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	103 008	85 565

Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

**За 3 мес., завершившихся
31 марта 2018 г.
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	1	–	–	1
Активы, признанные в периоде	1	–	–	1
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	2	–	–	2

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Облигации субъектов РФ	–	536
Корпоративные облигации	–	287
Облигации банков-нерезидентов	–	134
Итого торговых ценных бумаг	–	957
	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Облигации субъектов РФ	299	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299	–

(в миллионах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты/кредиты	66 751	68 491
Договоры обратного «репо»	17 959	25 334
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	191	242
Валовая стоимость средств в кредитных организациях	84 901	94 067
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(279)	–
Итого средств в кредитных организациях	84 622	94 067

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

**За 3 мес., завершившихся
31 марта 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	394	–	–	394
Активы, признанные в периоде	68	–	–	68
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(108)	–	–	(108)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(75)	–	–	(75)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	279	–	–	279

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	227 008	221 263
Договоры обратного «репо»	21 355	22 028
Потребительское кредитование	10 414	10 156
Ипотечное кредитование	5 472	4 672
Валовая стоимость	264 249	258 119
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: под обесценение)	(4 934)	(3 579)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	259 315	254 540
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–
Итого кредитов клиентам	259 315	254 540

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости****Корпоративные кредиты****За 3 мес., завершившихся****31 марта 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	2 546	192	1 000	35	3 773
Активы, признанные в периоде	526	90	–	–	616
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(47)	–	–	–	(47)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(2)	62	–	226	286
На 31 марта 2018 г.					
(не аудировано)	3 023	344	1 000	261	4 628

Договоры обратного «репо»

По кредитам, предоставленным на условиях обратного «репо», оценочный резерв под ОКУ в отчетном периоде не формировался.

Потребительское кредитование**За 3 мес., завершившихся****31 марта 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	30	16	177	–	223
Активы, признанные в периоде	5	1	1	–	7
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2)	(5)	(8)	–	(15)
Переводы в Стадию 1	(6)	5	1	–	–
Переводы в Стадию 2	1	(2)	1	–	–
Переводы в Стадию 3	1	4	(5)	–	–
Влияние ОКУ в ближайшие 12 мес., переведенных между стадиями в течение периода	2	(8)	29	–	23
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	14	–	24	15	53
Списанные суммы	–	–	(2)	–	(2)
На 31 марта 2018 г.					
(не аудировано)	45	11	218	15	289

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)****Ипотечное кредитование****За 3 мес., завершившихся****31 марта 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	6	1	12	–	19
Активы, признанные в периоде	1	–	–	–	1
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	–	(1)	–	–	(1)
Влияние ОКУ в ближайшие 12 мес., переведенных между стадиями в течение периода	–	–	(2)	–	(2)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	7	–	10	–	17

Резерв под обесценение по статье «Кредиты клиентам» за сравнительный период

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 по кредитам клиентам в разрезе классов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	Корпоративные кредиты	Обратное РЕПО	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
На 1 января 2017 г.	2 487	8	238	89	5	2 827
Создание/ (восстановление)	247	(1)	16	(3)	(4)	255
Списанные суммы	–	–	–	–	–	–
На 31 марта 2017 г.	2 734	7	254	86	1	3 082

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Облигации РФ	22 235	12 859
Облигации субъектов РФ	870	611
Валовая стоимость	23 105	13 470
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9)	-
Балансовая стоимость	23 096	13 470
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Облигации РФ	4 314	-
Валовая стоимость	4 314	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
Балансовая стоимость	4 313	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	73 671	-
Облигации РФ	11 630	-
Корпоративные еврооблигации	12 491	-
Облигации субъектов РФ	6 466	-
Облигации банков-нерезидентов	249	-
Балансовая стоимость	104 507	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации РФ	3 013	-
Балансовая стоимость	3 013	-
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	65	-
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	12	-
Балансовая стоимость	77	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	70 758
Облигации РФ	-	26 411
Корпоративные еврооблигации	-	8 485
Облигации субъектов РФ	-	6 381
Облигации Банка России	-	4 007
Облигации банков-нерезидентов	-	125
Корпоративные акции	-	62
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	11
Балансовая стоимость	-	116 240
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
Облигации РФ	-	354
Балансовая стоимость	-	354

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход****За 3 мес., завершившихся****31 марта 2018 г.****(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	557	24	–	581
Активы, признанные в отчетном периоде	33	–	–	33
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(8)	(2)	–	(10)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	582	22	–	604

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости**За 3 мес., завершившихся****31 марта 2018 г.****(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2017 г.	11	–	–	11
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1)	–	–	(1)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	10	–	–	10

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	813	601
Корректировки текущего налога за прошлые периоды	(7)	–
Экономия по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	(1)	(25)
Расход по налогу на прибыль	805	576

(в миллионах российских рублей)

11. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	Стадия 1 – индивид. оценка	Стадия 1 – коллект. оценка	Стадия 2 – индивид. оценка	Стадия 2 – коллект. оценка	Стадия 3	ПСКО	Упрощен- ный подход	Всего
Денежные средства и их эквиваленты, кроме наличных средств	1	–	–	–	–	–	–	1
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(1)	–	–	–	–	–	–	(1)
Средства в кредитных организациях	(114)	–	–	–	–	–	–	(114)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	477	16	152	(6)	39	(295)	–	383
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1)	–	–	–	–	–	–	(1)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25	–	(2)	–	–	–	–	23
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–	(12)	(12)
Финансовые гарантии	(33)	–	(1)	–	(332)	–	–	(366)
Итого убытки от обесценения	354	16	149	(6)	(293)	(295)	(12)	(87)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения ПСКО в размере 472 млн руб. вследствие благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчет денежных потоков при первоначальном признании.

Анализ изменений резервов под ОКУ по дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

**За 3 мес., завершившихся
31 марта 2018 г.
(не аудировано)**

	Всего резерв
Резерв под ОКУ	
На 1 января 2018 г.	60
Активы, признанные в отчетном периоде	1
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(13)
На 31 марта 2018 г.	48

Ниже представлено движение резервов под обесценение и прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., и три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	Дебиторская зadolжен- ность	Судебные разбиратель- ства	Нефинансовые гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 1 января 2017 г.	293	–	–	293
Создание/(восстановление)	(39)	–	–	(39)
На 31 марта 2017 г. (не аудировано)	254	–	–	254
На 31 декабря 2017 г.	165	1 920	7 896	9 981
Эффект перехода на МСФО 9	(165)	–	(1 853)	(2 018)
Создание/(восстановление)	–	(660)	1 166	506
Списание	–	(388)	(100)	(488)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	–	872	7 109	7 981

(в миллионах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные кредиты и депозиты	7 035	424
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 285	1 269
Итого средств кредитных организаций	8 320	1 693

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	55	87
- Срочные депозиты	19 426	23 302
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	72 508	73 311
- Срочные депозиты	210 589	199 109
Физические лица		
- Текущие счета и депозиты до востребования	11 324	13 557
- Срочные депозиты	75 611	74 133
Итого средств клиентов	389 513	383 499

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 75 611 млн руб. (2017 год: 74 133 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Облигации	20 921	15 693
Депозитные сертификаты	44	43
Векселя по предъявлению	7	453
Срочные векселя	2	6
Итого средств выпущенных долговых ценных бумаг	20 974	16 195

В феврале 2018 года Банк завершил размещение облигационного займа серии 001P-02 на общую сумму 5 000 млн руб. со сроком обращения 3,5 года и процентной ставкой в размере 7,8% годовых.

(в миллионах российских рублей)

15. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	42 415	41 856
Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости	7 165	7 068
	49 580	48 924

Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой в размере от 0,51% до 4,01% годовых привлечены в валюте РФ сроком погашения с апреля 2023 года по апрель 2032 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Номинальная стоимость привлеченных займов – 93 053 млн руб. По состоянию на дату первоначального признания справедливая стоимость привлеченных займов составила 41 164 млн руб.

16. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500	14 500
Срочные субординированные займы	2 376	2 384
Итого субординированных займов	16 876	16 884

17. Капитал**Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)			На 31 декабря 2017 г.		
	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номиналь- ная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 084 455	10 845	11 198	1 084 455	10 845	11 198
Итого уставного капитала	1 084 455	10 845	11 198	1 084 455	10 845	11 198

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 млн руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2018 г. эмиссионный доход составил 79 976 млн руб. (2017 год: 79 976 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

17. Капитал (продолжение)**Фонды**

	<i>Прирост от переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости</i>	<i>Итого фонды переоценки</i>
На 1 января 2017 г.	419	(288)	131
Чистый совокупный доход, за вычетом налога	–	213	213
На 31 марта 2017 г. (не аудировано)	419	(75)	344
На 1 января 2018 г.	730	783	1 513
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	–	260	260
Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	730	1 043	1 773
Чистый совокупный доход, за вычетом налога	–	740	740
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	730	1 783	2 513

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Дочерняя компания АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) участвует в судебных разбирательствах, в связи с чем сформирован резерв в размере 872 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 1 920 млн руб.), соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению юристов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в миллионах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Кредитные обязательства

На отчетную дату кредитные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	69 240	74 104
Аккредитивы	26 600	29 576
Гарантии	18 606	42 606
	114 446	146 286
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки / (2017 год: по обязательствам кредитного характера)	(352)	(7 896)
Итого условных обязательств кредитного характера	114 094	138 390

Ниже представлено движение резервов по договорам финансовых гарантий за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

**За 3 мес., завершившихся
31 марта 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	249	2	1 853	2 104
Новые гарантии	64	–	–	64
Гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(4)	(1)	(347)	(352)
Изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(78)	–	–	(78)
Списанные суммы	–	–	(1 402)	(1 402)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	231	1	104	336

Ниже представлено движение резервов, связанных с обязательствами по выдаче кредитов, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

**За 3 мес., завершившихся
31 марта 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	15	–	–	15
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	15	–	–	15

(в миллионах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Будущие минимальные арендные платежи**

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
До 1 года	94	133
От 1 года до 5 лет	123	130
Более 5 лет	222	88
	439	351

Группа заключила договоры операционной аренды нежилых помещений и земельных участков сроком до 35 лет.

19. Процентные доходы/расходы

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	5 734	2 170
Средства в кредитных организациях	2 370	2 909
Инвестиционные долговые ценные бумаги	514	45
	8 618	5 124
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные долговые ценные бумаги	1 872	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	764
	1 872	764
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	10 490	5 888
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	–
Торговые ценные бумаги	–	43
Итого процентных доходов	10 498	5 931
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства клиентов	(4 048)	(2 085)
Прочие заемные средства	(1 118)	(85)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(427)	–
Средства кредитных организаций	(77)	(157)
Субординированные займы	(37)	(43)
Финансовая аренда	(5)	(4)
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(5 712)	(2 374)
Чистый процентный доход	4 786	3 557

(в миллионах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

Подразделения по оценке залогов банков-участников Группы на периодической основе (не реже двух раз в год) производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых имеющих в наличии долевых инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов.

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости ипотечных облигаций, некотируемых долевых инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетной политике Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299	–	–	299
Инвестиционные ценные бумаги	53 863	38 042	12 678	104 583
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	3 013	–	–	3 013
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	103 008	103 008
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	4 313	4 313
Средства в кредитных организациях	–	–	84 613	84 613
Кредиты клиентам	–	–	258 054	258 054
Инвестиционные ценные бумаги	24 220	–	–	24 220
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	4 534	–	–	4 534
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	8 321	8 321
Средства клиентов	–	–	390 737	390 737
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 618	3 119	55	21 792
Прочие заемные средства	–	–	55 749	55 749
Субординированные займы	–	–	17 015	17 015

(в миллионах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые ненаблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	682	275	–	957
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 991	21 786	12 463	116 240
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	354	–	–	354
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	85 565	85 565
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	3 876	3 876
Средства в кредитных организациях	–	–	94 067	94 067
Кредиты клиентам	–	–	254 077	254 077
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 619	–	–	13 619
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	1 693	1 693
Средства клиентов	–	–	383 676	383 676
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 393	2 749	502	16 644
Прочие заемные средства	–	–	51 452	51 452
Субординированные займы	–	–	16 906	16 906

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

	По состоянию на 31 марта 2018 г. (не аудировано)			По состоянию на 31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	103 008	103 008	–	85 565	85 565	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 313	4 313	–	3 876	3 876	–
Средства в кредитных организациях	84 622	84 613	(9)	94 067	94 067	–
Кредиты клиентам	259 315	258 054	(1 261)	254 540	254 077	(463)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	23 096	24 220	1 124	13 470	13 619	149
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо»	4 313	4 534	221	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	8 320	8 321	(1)	1 693	1 693	–
Средства клиентов	389 513	390 737	(1 224)	383 499	383 676	(177)
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 974	21 792	(818)	16 195	16 644	(449)
Прочие заемные средства	49 580	55 749	(6 169)	48 924	51 452	(2 528)
Субординированные займы	16 876	17 015	(139)	16 884	16 906	(22)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(8 276)			(3 490)

(в миллионах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом ипотечными облигациями, а также некотируемыми акциями и паями (долями). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2017 г.	Доход/ (расход), признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобретения, в т.ч. при объединении бизнеса	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)
Финансовые активы							
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 448	230	215	–	(230)	–	12 663
Инвестиционные долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	–	–	–	–	–	15
Итого финансовые активы уровня 3	12 463	230	215	–	(230)	–	12 678

(в миллионах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

	Доход/ (расход), признанный в консолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Доход/ (расход), признанный в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния, в т.ч. при объединении бизнеса	Погашения/ продажи	Выбытие дочерней компании	На 31 марта 2017 г. (не аудировано)
На 31 декабря 2016 г.						
Финансовые активы						
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 264	78	(46)	–	(255)	–
Инвестиционные долевы инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	4	–	–	–	–	4
Итого финансовые активы уровня 3	12 268	78	(46)	–	(255)	12 045

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)			За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	230	–	230	118	(40)	78

В течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2018 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 19 423 млн руб. и 4 474 млн руб., соответственно (в течение трехмесячного периода, завершившегося 31 марта 2017 г.: 1 590 млн руб. и 297 млн руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
На 31 марта 2018 г. (не аудировано)				
Инвестиционные ценные бумаги				
Акции и прочие долевы инструменты	15	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 663	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	6,8-7,4%
На 31 декабря 2017 г.				
Инвестиционные ценные бумаги				
Акции и прочие долевы инструменты	15	Доходный подход	Прочее	н.п.
Облигации	12 448	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	7,4-8,0%

(в миллионах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений
Инвестиционные ценные бумаги	12 678	(634)	12 463	(623)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале двух других эмитентов, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

21. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны разделены на три группы: конечная контролирующая сторона, ключевой управленческий персонал и другие связанные стороны. Конечную контролирующую сторону представляет группа компаний, через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Группой. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

(в миллионах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2018 г. (не аудировано) представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	3 484	27	18 663	22 174
Резерв под ожидаемые убытки	(9)	–	(43)	(52)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	3 475	27	18 620	22 122
Финансовые обязательства				
Средства клиентов на отчетную дату	66 524	956	25 735	93 215
Субординированные займы на отчетную дату	16 882	–	–	16 882
Кредитные условные обязательства				
Гарантии выданные	–	–	44	44
Прочие кредитные обязательства	300	9	–	309

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	62	–	364	426
Процентные расходы	(465)	(9)	(239)	(713)
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	–	–	14	14
Комиссионные доходы	33	1	77	111
Комиссионные расходы	–	–	(1)	(1)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	7	–	53	60
Операционные доходы	55	–	1 252	1 307
Операционные расходы	–	–	(903)	(903)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(279)	–	–	(279)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	3 437	10	28 812	32 259
Резерв под ожидаемые убытки	(12)	–	(122)	(134)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	3 425	10	28 690	32 125
Финансовые обязательства				
Средства клиентов на отчетную дату	84 969	814	30 462	116 245
Субординированные займы на отчетную дату	16 884	–	–	16 884
Кредитные условные обязательства				
Гарантии выданные и поручительства	–	–	993	993
Прочие кредитные обязательства	300	4	–	304

(в миллионах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	350	–	158	508
Процентные расходы	(79)	(5)	(154)	(238)
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(223)	–	(83)	(306)
Комиссионные доходы	31	–	62	93
Комиссионные расходы	–	–	(4)	(4)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(419)	–	73	(346)
Операционные доходы	–	–	1 011	1 011
Операционные расходы	–	–	(417)	(417)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(357)	–	–	(357)

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	<i>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>За 3 мес., завершившихся 31 марта 2017 г. (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	74	75
Другие долгосрочные вознаграждения	3	3
	77	78

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	9 419	15 654
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	8 692	1 639
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	36 970	3 875
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	5 001	27 812
	60 082	48 980

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	4 313	3 876
	4 313	3 876

(в миллионах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)****Средства в кредитных организациях**

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Договоры обратного «репо»	15 841	25 334
Срочные депозиты/кредиты	14 819	18 127
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	171	221
	30 831	43 682

Средства кредитных организаций

	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты/кредиты	6 935	–
Средства до востребования	5	–
	6 940	–

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

Кредиты клиентам

Заемщик	Отрасль экономики	На 31 марта 2018 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2017 г.
Клиент 1	Лизинг	9 171	4 037
Клиент 2	Лизинг	3 998	3 998
Клиент 3	Промышленность	3 302	3 302
Клиент 4	Промышленность	1 550	3 350
Клиент 5	Прочие услуги	1 500	980
Клиент 6	Финансовые услуги	1 500	–
Клиент 7	Промышленность	1 335	751
Клиент 8	Промышленность	1 200	1 200
Клиент 9	Промышленность	800	800
Клиент 10	Промышленность	722	1 192
Клиент 11	Промышленность	210	270
Клиент 12	Промышленность	199	169
Клиент 13	Промышленность	98	53
Клиент 14	Строительство	58	62
Клиент 15	Финансовые услуги	50	58
		25 693	20 222

(в миллионах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)****Средства клиентов**

<i>Клиент</i>	<i>Отрасль экономики</i>	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Клиент 1	Финансовые услуги	42 303	35 075
Клиент 2	Финансовые услуги	16 630	–
Клиент 3	Промышленность	14 435	12 152
Клиент 4	Промышленность	9 362	5 148
Клиент 5	Промышленность	6 500	9 998
Клиент 6	Промышленность	4 770	4 000
Клиент 7	Прочие услуги	4 211	3 975
Клиент 8	Финансовые услуги	2 690	5 200
Клиент 9	Прочие услуги	2 370	549
Клиент 10	Промышленность	1 500	2 600
Клиент 11	Промышленность	1 130	2 100
Клиент 12	Финансовые услуги	391	2 944
Клиент 13	Прочие услуги	156	211
Клиент 14	Прочие услуги	138	3 969
Клиент 15	Прочие	47	17
Клиент 16	Промышленность	35	46
Клиент 17	Промышленность	15	830
Клиент 18	Промышленность	11	321
Клиент 19	Промышленность	–	3 330
Прочие клиенты		62	93
		106 756	92 558

Прочие заемные средства

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	42 415	41 855
	42 415	41 855

Долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	<i>На 31 марта 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2017 г.</i>
Долговые ценные бумаги		
Торговые ценные бумаги	–	823
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	23 096	13 470
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 293	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	93 176
	104 688	107 469

(в миллионах российских рублей)

21. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Дочерние компании**

Финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия/ доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 31 марта 2018 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,99	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «Сибинтек-Инвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
На 31 декабря 2017 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100,00	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «РН-Лояльность»	100,00	г. Москва	Россия	Услуги
ООО «ВестИнвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)	99,99	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «Сибинтек-Инвест»	100,00	г. Москва	Россия	Недвижимость

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 402 листа(ов)