

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее - «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 марта 2018 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует 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, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 марта 2018 года Банк имеет 29 (2017 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

2 Экономическая среда, в которой Группы осуществляет свою деятельность (продолжение)

ЦБ РФ в 2017 году неоднократно снижал ключевую ставку. Усилилась неопределенность в отношении конъюнктуры глобальных финансовых рынков. Вероятность превышения годовой инфляцией 4% в текущем году существенно снизилась. В этих условиях ЦБ РФ продолжит снижение ключевой ставки и допускает завершение перехода от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

3 Краткое изложение положений учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, заканчивающийся 30 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением методик обесценения по МСФО (IFRS) 9 описанных в Примечании 5.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов, и дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Детальный анализ представлен в Примечаниях 10 и 11.

Переоценка объектов основных средств и инвестиционной собственности. Для определения справедливой стоимости объектов основных средств и инвестиционной собственности используется комбинация метода сравнительных продаж и метода капитализации доходов. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов основных средств и инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. В соответствии со сравнительным методом определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В соответствии с методом капитализации доходов определение рыночной стоимости основано на денежных потоках базового года. Детальный анализ представлен в Примечаниях 12 и 13.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Группа использует различные методы оценки, которые включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки.

Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Детальный анализ представлен в Примечании 29.

5 Новые стандарты

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие по состоянию на 31 марта 2018 года и применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа начала применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

5 Новые стандарты (продолжение)

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 и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока 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.

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, как описано выше, 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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. Переходные положения, касающиеся классификации финансовых активов раскрыты далее.

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.

5 Новые стандарты (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа провела оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривалась следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Группы.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа проанализировала договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Группа проанализировала:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леввередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

5 Новые стандарты (продолжение)

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом оцениваются также по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом оцениваются также по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- 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 дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

5 Новые стандарты (продолжение)

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются 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 займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем 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.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

5 Новые стандарты (продолжение)

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Группа в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

5 Новые стандарты (продолжение)

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистических моделей основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Группа оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрена структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), основной параметр для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Группа определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

5 Новые стандарты (продолжение)

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период оцениваются с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Группы имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников используется в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Модель оценки ожидаемых кредитных убытков находится в постоянном процессе доработки и совершенствования моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и оценки влияния новых требований в части обесценения.

5 Новые стандарты (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, у которых изменилась балансовая стоимость в следствии применения нового стандарта МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)	Данные на 31 декабря 2017 года			
	Первоначальная балансовая стоимость по МСФО 39	Реклассификация	Переоценка	Новая балансовая стоимость по МСФО 9
Активы				
Торговые ценные бумаги, находящиеся в собственности Группы	10 500 714	(10 500 714)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	-	9 509 439	-	9 509 439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 894 883	991 275	(77 255)	4 808 903
Средства в других банках	2 153 378	(143 183)	-	2 010 195
Кредиты и авансы клиентам	23 008 236	143 183	(143 183)	23 008 236
Обязательства				
Прочие финансовые обязательства	216 080	-	4 391	220 471
Итого капитала	10 125 692	-	(224 829)	9 900 863
Уставный капитал	2 336 749	-	-	2 336 749
Фонд переоценки земли и зданий	1 423 041	-	-	1 423 041
Нераспределенная прибыль	6 365 902	-	(288 133)	6 077 768
Резервы по ЦБ по СС через ПСД	-	-	63 305	63 305

Эффект от перехода на новый стандарт МСФО (IFRS) 9 отражен в капитале через нераспределенную прибыль. Итоговое уменьшение капитала составило 2,22%.

Классификация – финансовые обязательства

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

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Группа должна пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

5 Новые стандарты (продолжение)

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем случае, применяются ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных 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, признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Группы и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	2 260 257	2 280 659
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	774 477	1 124 115
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	328 759	252 811
- других стран	200 246	588 373
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 563 739	4 245 958

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- ЦБ РФ	774 477	1 124 115
- 35 крупнейших российских банков*	281 023	200 361
- банки стран ОЭСР	50 658	587 508
- прочие банки и финансовые институты	197 324	53 315
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	1 303 482	1 965 299

*в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы не было контрагентов (2017 год: один контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов контрагента по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 0 тысяч рублей и 1 124 115 тысяч рублей соответственно.

7 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	6 901 455	6 420 572
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 468 888	2 450 640
Муниципальные облигации	603 104	628 737
Итого долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 973 447	9 499 949
Корпоративные акции	10 155	9 509
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 983 602	9 509 439

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Все долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход являются непросроченными.

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	1 643 057	2 065 262
Муниципальные облигации	1 734 278	1 495 050
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 220 841	1 030 493
Государственные еврооблигации	256 991	255 557
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	4 855 167	4 846 362
Резерв под обесценение	(34 334)	(37 459)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	4 820 833	4 808 903

8 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Государственные еврооблигации являются государственными процентными облигациями внешнего облигационного займа, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2018 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 1 января	(37 459)	-
(Восстановление)/ создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	3 125	-
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения на конец отчетного периода	(34 334)	-

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными.

9 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченные и необесцененные		
- в ЦБ РФ	1 000 000	1 721 767
- в банках стран ОЭСР	287 021	288 428
- 35 крупнейших российских банков*	-	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	1 287 021	2 010 195
Просроченные или обесцененные		
- в других российских банках	166 914	166 914
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	166 914	166 914
За вычетом резерва под обесценение	(166 914)	(166 914)
Итого средств в других банках	1 287 021	2 010 195

*35 крупнейших российских банков по величине активов согласно рейтингу РБК

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	12 505 293	12 094 664
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 934 002	2 011 866
Кредиты государственным и муниципальным организациям	5 083	6 148
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	8 915 171	9 031 785
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 805 658	2 622 294
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	26 165 207	25 766 757
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 756 339)	(2 758 521)
Итого кредитов и авансов клиентам	23 408 868	23 008 236

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля 1 квартал 2018 года:

	Корпора- тивные кредиты	Авто- и потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	1 690 683	736 349	225 332	105 900	257	2 758 521
(Восстановление)/ создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	(785)	4 189	(1 843)	739	(51)	2 249
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(31)	(4 377)	(23)	-	-	(4 431)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2018 года	1 689 867	736 161	223 466	106 639	206	2 756 339

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 квартал 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	1 822 447	785 137	205 210	84 309	21	2 897 124
Создание (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	(115 942)	(1 713)	(9 799)	28 976	7	(98 471)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(1 254)	(10 115)	(3 975)	-	-	(15 344)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 года	1 705 251	773 309	191 436	113 285	28	2 783 309

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 720 829	44,8	11 654 079	45,2
Торговля	4 665 879	17,8	4 354 560	16,9
Промышленное производство	4 034 994	15,4	4 387 316	17,1
Строительство и недвижимость	1 429 826	5,5	1 244 018	4,9
Лизинговые операции	1 451 919	5,5	1 451 432	5,6
Пищевая промышленность	921 970	3,5	778 311	3,0
Легкая промышленность	484 123	1,9	422 619	1,6
Сельское хозяйство	467 891	1,8	495 400	1,9
Прочее	987 776	3,8	979 022	3,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 165 207	100,0	25 766 757	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы не было заемщиков (2017 год: не было заемщиков) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	10 601 299	1 631 867	5 083	12 238 249
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	409 644	100 762	-	510 406
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	11 010 943	1 732 629	5 083	12 748 655
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	533 822	72 056	-	605 878
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 611	-	-	3 611
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	20 858	293	-	21 151
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 449	-	-	7 449
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	55 116	7 951	-	63 067
- с задержкой платежа свыше 360 дней	873 494	121 073	-	994 567
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 494 350	201 373	-	1 695 723
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	12 505 293	1 934 002	5 083	14 444 378
За вычетом резерва под обесценение	(1 689 867)	(223 466)	(206)	(1 913 539)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 815 426	1 710 536	4 877	12 530 839

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных юридическим лицам индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года (пересчитанные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные	10 164 529	1 785 224	6 148	11 955 901
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	423 888	26 758	-	450 646
Итого кредитов и авансов без индивидуальных признаков обесценения	10 588 417	1 811 982	6 148	12 406 547
Кредиты и авансы с индивидуальными признаками обесценения				
- без просрочки платежа	542 034	64 927	-	606 961
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 002	544	-	31 546
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 266	443	-	3 709
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 169	7 025	-	17 194
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	92 397	1 215	-	93 612
- с задержкой платежа свыше 360 дней	827 379	125 730	-	953 109
Итого кредитов и авансов с индивидуальными признаками обесценения	1 506 247	199 884	-	1 706 131
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под обесценение	12 094 664	2 011 866	6 148	14 112 678
За вычетом резерва под обесценение	(1 690 683)	(225 332)	(257)	(1 916 272)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 403 981	1 786 534	5 891	12 196 406

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 марта 2018 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Государственные гарантии и гарантии кредитных организаций	100 000	-	100 000
Недвижимость	4 184 235	716 866	3 467 369
Транспортные средства	1 358 575	102 015	1 256 560
Прочее обеспечение	1 528 956	141 865	1 387 091
Поручительства юридических и физических лиц	4 651 483	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	522 585	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 345 834	960 746	6 211 020
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	146 695	5 453	141 242
Транспортные средства	2 036	-	2 036
Прочее обеспечение	9	-	9
Поручительства юридических и физических лиц	34 021	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	2 244	-	-
Всего обесцененных кредитов	185 005	5 453	143 287
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 530 839	966 199	6 354 307

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспечении по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения на 31 декабря 2017 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Государственные гарантии и гарантии кредитных организаций	100 000	25 000	75 000
Недвижимость	4 240 165	736 067	3 504 098
Транспортные средства	1 337 233	124 312	1 212 921
Прочее обеспечение	1 479 817	262 830	1 216 987
Поручительства юридических и физических лиц	4 379 766	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	489 545	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 026 526	1 148 209	6 009 006
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	154 135	37 042	117 093
Транспортные средства	1 591	-	1 591
Прочее обеспечение	9	9	-
Поручительства юридических и физических лиц	12 794	-	-
Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности	1 351	-	-
Всего обесцененных кредитов	169 880	37 051	118 684
Всего кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	12 196 406	1 185 260	6 127 690

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 161 000	2 655 728	10 816 728
- с задержкой платежа менее 30 дней	248 108	87 626	335 734
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	70 660	19 877	90 537
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	26 867	13 866	40 733
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	55 245	7 658	62 903
- с задержкой платежа свыше 360 дней	353 291	20 903	374 194
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	8 915 171	2 805 658	11 720 829
За вычетом резерва под обесценение	(736 161)	(106 639)	(842 800)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	8 179 010	2 699 019	10 878 029

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Авто- и потреби- тельские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты, выданные физическим лицам			
- без просрочки платежа	8 469 079	2 548 450	11 017 529
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 491	12 070	62 561
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 885	23 103	78 988
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	43 249	10 163	53 412
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	64 647	8 217	72 864
- с задержкой платежа свыше 360 дней	348 434	20 291	368 725
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	9 031 785	2 622 294	11 654 079
За вычетом резерва под обесценение	(736 349)	(105 900)	(842 249)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	8 295 436	2 516 394	10 811 830

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	2 612 840	359 853	2 252 987
Просроченные кредиты	86 179	3 178	83 001
Всего ипотечных кредитов	2 699 019	363 031	2 335 988

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Непросроченные кредиты	2 504 530	195 489	2 309 041
Просроченные кредиты	11 864	-	11 864
Всего ипотечных кредитов	2 516 394	195 489	2 320 905

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 марта 2018 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 882 901	236 467	3 119 368
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(561 456)	(41 189)	(602 645)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 321 445	195 278	2 516 723
За вычетом резерва под обесценение	(124 819)	(6 645)	(131 464)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 196 626	188 633	2 385 259

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 993 197	238 156	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(588 614)	(43 433)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
За вычетом резерва под обесценение	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 1 квартал 2018 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	125 968	6 723	132 691
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	(1 148)	(78)	(1 226)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на конец отчетного периода	124 819	6 645	131 464

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 1 квартал 2017 года:

	Корпоративные заемщики	Индивиду- альные предпринима- тели	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	113 510	6 984	120 494
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение отчетного периода	5 605	1 484	7 089
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(15 078)	-	(15 078)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на конец отчетного периода	104 037	8 468	112 505

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 485 379	1 633 989	3 119 368
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(329 296)	(273 349)	(602 645)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 156 083	1 360 640	2 516 723

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 573 430	1 657 923	3 231 353
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(340 845)	(291 202)	(632 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 232 585	1 366 721	2 599 306

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	2 284 320	195 278	2 479 598
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	19 100	-	19 100
Итого необесцененной	2 303 420	195 278	2 498 698
Обесцененная	18 025	-	18 025
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 321 445	195 278	2 516 723
За вычетом резерва под обесценение	(124 819)	(6 645)	(131 464)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 196 626	188 633	2 385 259

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Необесцененная</i>			
- Стандартная	2 385 563	194 723	2 580 286
- Нестандартная дебиторская задолженность по финансовому лизингу, за которой ведется наблюдение	13 190	-	13 190
Итого необесцененной	2 398 753	194 723	2 593 476
Обесцененная	5 830	-	5 830
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 404 583	194 723	2 599 306
За вычетом резерва под обесценение	(125 968)	(6 723)	(132 691)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

11 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	29 703	34 484	64 187
- транспортными средствами и оборудованием	2 166 923	154 149	2 321 072
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 196 626	188 633	2 385 259

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, обеспеченная:			
- объектами недвижимости	24 112	43 817	67 929
- транспортными средствами и оборудованием	2 254 503	144 183	2 398 686
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 278 615	188 000	2 466 615

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2017 года		2 400 265	28 146	593 969	3 022 380	195 061	3 217 441
Накопленная амортизация		-	-	(445 407)	(445 407)	(165 085)	(610 492)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		2 400 265	28 146	148 562	2 576 973	29 976	2 606 949
Поступления		5 835	18 759	69 937	94 531	20 674	115 205
Переводы из незавершенного строительства		19 459	(19 459)	-	-	-	-
Выбытия		-	(176)	(1)	(177)	-	(177)
Амортизационные отчисления	26	(73 344)	-	(57 729)	(131 073)	(13 833)	(144 906)
Переоценка имущества		(308 291)	-	-	(308 291)		(308 291)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2 043 924	27 270	160 769	2 231 963	36 817	2 268 780
Стоимость на 31 декабря 2017 года		2 043 924	27 270	636 692	2 707 886	215 735	2 923 621
Накопленная амортизация		-	-	(475 923)	(475 923)	(178 918)	(654 841)
Поступления		-	131	2 633	2 764	3 444	6 208
Переводы из незавершенного строительства		-	-	-	-	-	-
Выбытия		-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	26	(15 877)	-	(15 476)	(31 353)	(2 838)	(34 191)
Переоценка имущества		-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2018 года		2 028 047	27 401	147 926	2 203 374	37 423	2 240 797
Стоимость на 31 марта 2018 года		2 043 924	27 401	637 467	2 708 792	219 179	2 927 971
Накопленная амортизация		(15 877)	-	(489 541)	(505 418)	(181 756)	(687 174)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

13 Инвестиционная собственность

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	23 508	24 954
Выбытия	(3 670)	-
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-	-
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(17)	(1 446)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода	19 821	23 508

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

14 Прочие финансовые активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантийные депозиты	135 645	136 290
Расчеты по конверсионным операциям	94 007	105 751
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	68 754	101 878
Прочая дебиторская задолженность	19 783	12 922
Производные финансовые инструменты	244	-
Итого прочих финансовых активов	318 433	356 841

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

15 Прочие активы

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	437 546	289 462
Драгоценные металлы	334 994	330 875
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	85 097	64 414
Оборудование для передачи в лизинг	63 511	43 766
Расчеты с поставщиками	53 769	40 946
Бланки пластиковых карт	4 185	4 341
Прочее	43 273	44 695
Итого прочих активов	1 022 375	818 499

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Нежилые помещения	84 792	84 792
Автотранспорт	13 451	13 842
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	12 947	12 947
Земельные участки	5 966	5 966
Итого долгосрочных активов до вычета резерва под обесценение	117 156	117 547
Резерв под обесценение	(73 274)	(73 189)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	43 882	44 358

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на 1 января	73 189	78 371
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	85	(5 182)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи на конец отчетного периода	73 274	73 189

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, полученные от других банков	215 130	140 545
Корреспондентские счета других банков	76 886	66 410
Итого средств других банков	292 016	206 955

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года

18 Средства клиентов

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 365	6 691
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 571 740	5 863 433
- Срочные депозиты	3 447 485	3 799 640
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 223 617	3 552 616
- Срочные вклады	25 161 873	25 111 643
Итого средств клиентов	37 412 080	38 334 023

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	28 385 490	75,9	28 664 259	74,7
Торговля	3 285 781	8,8	3 757 592	9,8
Услуги	2 134 137	5,7	2 007 117	5,2
Производство	1 427 431	3,8	1 630 212	4,3
Строительство	543 317	1,5	763 256	2,0
Транспорт	424 595	1,1	522 680	1,4
Операции финансового сектора	367 754	1,0	420 521	1,1
Общественные объединения	308 934	0,8	274 903	0,7
Прочее	534 641	1,4	293 483	0,8
Итого средств клиентов	37 412 080	100	38 334 023	100

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

19 Прочие заемные средства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	196 580	198 515
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	101 000	101 000
Итого прочих заемных средств	297 580	299 515

По состоянию на 31 марта 2018 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)
Резерв по обязательствам кредитного характера	176 765	149 274
Расчеты по программе страхования вкладов	44 064	34 681
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	42 335	36 340
Производные финансовые инструменты	-	176
Итого прочих финансовых обязательств	263 164	220 471

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	149 274	203 851
(Восстановление)/ создание резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера в течение периода	27 491	(58 968)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	176 765	144 883

21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансы от лизингополучателей	468 535	402 174
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	75 706	58 990
Расходы по заработной плате персоналу	74 066	101 273
Обязательства по выплате годового вознаграждения	65 077	38 025
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	11 669	23 893
Прочее	113 292	87 462
Итого прочих обязательств	808 345	711 817

22 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции			
На 31 декабря 2017 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 31 марта 2018 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 31 марта 2018 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2017 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2017 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 года и за 1 квартал 2018 года****23 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)	За 1 квартал 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	822 831	840 869
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	243 334	180 801
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	114 219	521 596
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	94 095	69 242
Краткосрочные депозиты в других банках	29 850	208 447
Корреспондентские счета в других банках	415	997
Итого процентных доходов	1 304 744	1 273 129
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	425 948	486 973
Срочные депозиты юридических лиц	54 124	41 430
Прочие заемные средства	7 281	15 081
Текущие/расчетные счета	7 151	2 422
Кредиты других банков	2 780	1 141
Корреспондентские счета других банков	179	198
Выпущенные векселя	6	672
Итого процентных расходов	497 469	547 917
Чистые процентные доходы	807 275	725 212

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам за 1 квартал 2018 года, составили 8 660 тысяч рублей (2017 год: 18 571 тысяча рублей).

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)	За 1 квартал 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	99 343	84 054
Расчетные операции	84 101	75 945
Кассовые операции	34 942	34 529
Гарантии выданные	8 427	11 186
Валютообменные операции	8 362	6 946
Инкассация	2 501	2 593
Прочее	8 693	7 427
Итого комиссионных доходов	246 369	222 680
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	55 648	41 892
Кассовые операции	6 083	5 616
Инкассация	2 019	1 787
Валютообменные операции	830	1 315
Прочее	2 553	2 556
Итого комиссионных расходов	67 133	53 166
Чистый комиссионный доход	179 236	169 514

25 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)	За 1 квартал 2017 года (неаудированные данные)
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	3 863	3 206
Доход от продажи монет	2 097	965
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	167	1 553
Дивиденды полученные	95	72
Прочее	2 737	1 486
Итого прочих операционных доходов	8 959	7 282

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 1 квартал 2018 года (неаудированные данные)	За 1 квартал 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		415 641	370 968
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		44 064	33 711
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		26 018	21 714
Амортизация основных средств	12	24 509	31 642
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		21 595	25 009
Списание стоимости материальных запасов		18 033	21 959
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		15 458	19 436
Расходы на телекоммуникационные услуги		11 249	8 488
Расходы на охрану		9 182	9 138
Рекламные и маркетинговые услуги		6 362	4 953
Расходы по операционной аренде		3 636	4 122
Амортизация нематериальных активов	12	2 838	3 488
Профессиональные услуги		395	1 090
Создание/(восстановление) резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	16	85	(2 094)
Прочее		38 420	27 248
Итого административных и прочих операционных расходов		637 485	580 872

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

27 Управление рисками (продолжение)

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 6 и Примечании 9, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года (пересчитанные данные)	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД				
- Корпоративные облигации	6 901 455	-	6 420 572	-
- Облигации федерального займа	2 468 888	-	2 450 640	-
- Муниципальные облигации	603 104	-	628 737	-
- Корпоративные акции	10 155	-	9 509	-
Прочие финансовые активы				
- Валютные форвардные контракты	-	244	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 983 602	244	9 509 439	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	176
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	176

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Аktionерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечно контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 27,0% годовых)	964	15 818	16 782
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(668)	(668)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 29,8% годовых)	-	12 342	12 342
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(503)	(503)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 12,0% годовых)	1 187 843	30 337	1 218 180

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	38	521	559
Процентные расходы	(21 482)	(378)	(21 860)
Комиссионные доходы	-	1 570	1 570
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	-	(2)	(2)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(1)	(1)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2018	1 221	15 824	17 045
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	649	1 428	2 077
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	906	1 434	2 340
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 марта 2018	964	15 818	16 782

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,0% – 27,0% годовых)	1 221	15 824	17 045
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(666)	(666)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 17,4% - 40,5% годовых)	-	14 710	14 710
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(502)	(502)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 13,0% годовых)	1 278 189	10 893	1 289 082

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	1 146	938	2 084
Процентные расходы	(29 566)	-	(29 566)
Комиссионные доходы	-	1 132	1 132
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	225	225
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(94)	(94)


Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 квартал 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2017	1 272	29 389	30 661
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	769	15 462	19 231
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	860	21 109	21 969
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31 марта 2017	1 181	26 742	27 923

За 1 квартал 2018 года общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 17 521 тысяча рублей (за 1 квартал 2017 года: 15 748 тысяч рублей).

31 События после окончания отчетного периода


17 мая 2018 года в Банке прошло годовое Общее собрание акционеров Банка. Принято решение о выплате дивидендов на обыкновенные акции в сумме 104 728 тысяч рублей (0,13 рублей на одну обыкновенную акцию) и на привилегированные акции в сумме 446 тысяч рублей (0,15 рублей на одну привилегированную акцию).



М.И. Братишкин
Генеральный директор

28 мая 2018 года





Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер