

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.

Июнь 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления финансовой отчетности	10
3. Информация по сегментам	15
4. Чистый процентный доход	18
5. Комиссионные доходы	18
6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	19
7. Прочие операционные доходы	19
8. Расходы на персонал	19
9. Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10. Прочие расходы от обесценения и резервы	20
11. Расход по налогу на прибыль	21
12. Денежные средства и их эквиваленты	21
13. Средства, размещенные в банках	21
14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
15. Кредиты клиентам	24
16. Инвестиционные ценные бумаги	28
17. Текущие счета и депозиты клиентов	28
18. Депозиты и счета банков	28
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
20. Прочие заемные средства	29
21. Субординированная задолженность	30
22. Капитал	31
23. Договорные обязательства	32
24. Условные обязательства	32
25. Операции со связанными сторонами	34
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
27. Объединение бизнеса	41
28. Достаточность капитала	41
29. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия	42
30. События после отчетной даты	43



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Наблюдательному Совету ПАО «Совкомбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний («промежуточная финансовая информация»).

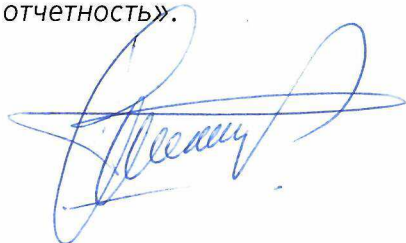
Руководство ПАО «Совкомбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

6 июня 2018 г.

Сведения об организации

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.

	Прим.	За три месяца по 31 марта (неаудировано)	
		2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	4	10 669	9 787
Прочие процентные доходы	4	7 123	6 477
Процентные расходы	4	(8 674)	(8 378)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(450)	(281)
Чистый процентный доход		8 668	7 605
Расходы по кредитным убыткам	15	(1 327)	(483)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		7 341	7 122
Комиссионные доходы	5	4 610	3 867
Комиссионные расходы		(762)	(352)
Чистый комиссионный доход		3 848	3 515
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 807	3 292
Чистые убытки в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(145)	-
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	6	168	130
Прочие расходы от обесценения и резервы	10	(324)	60
Доля в прибыли совместного предприятия, оказывающего услуги лизинга автомобилей		30	30
Доля в прибыли ассоциированных компаний		287	-
Прочие операционные доходы	7	150	1 200
Операционные доходы		13 162	15 349
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		-	5
Расходы на персонал	8	(3 853)	(2 844)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(3 002)	(2 130)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		6 307	10 380
Расход по налогу на прибыль	11	(1 205)	(1 983)
Прибыль за отчетный период		5 102	8 397
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		5 020	8 184
- неконтрольную долю участия		82	213
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами за вычетом налогов		79	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий за вычетом налогов		(4)	(2)
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов		75	(2)
Итого совокупный доход		5 177	8 395
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		5 095	8 182
- неконтрольную долю участия		82	213

Утверждено: 6 июня 2018 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Огнос
Управляющий директор

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 марта 2018 г.

		31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Активы	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты	12	50 002	39 962
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		3 410	2 975
Средства, размещенные в банках	13	6 813	9 338
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	14	203 488	140 043
- обремененные залогом по договорам «репо»	14	110 376	209 098
Инвестиционные ценные бумаги	16	3 765	3 935
Кредиты клиентам			
- находящиеся в собственности Группы	15	258 111	262 729
- обремененные залогом по договорам «репо»	15	3 040	3 516
Инвестиции в ассоциированные компании		11 314	8 224
Инвестиции в совместное предприятие, оказывающее услуги лизинга автомобилей		537	506
Активы, удерживаемые для продажи		7	425
Инвестиционная собственность		58	58
Основные средства и нематериальные активы		5 705	4 942
Гудвилл		952	728
Отложенный налоговый актив		410	459
Прочие активы		4 884	2 561
Итого активы		662 872	689 499
Обязательства			
Депозиты и счета банков	18	107 954	194 135
Текущие счета и депозиты клиентов	17	401 503	358 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14 370	15 744
Прочие заемные средства	20	15 388	15 381
Отложенное налоговое обязательство		3 351	5 244
Субординированная задолженность	21	20 609	6 799
Прочие обязательства		10 756	7 864
Итого обязательства		573 931	604 081
Капитал			
Уставный капитал	22	1 716	1 716
Прочие вклады в капитал		2 852	2 852
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		885	806
Бессрочные субординированные кредиты		5 650	-
Резерв на переоценку зданий		118	122
Нераспределенная прибыль		76 018	78 302
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		87 239	83 798
Неконтрольные доли участия		1 702	1 620
Итого капитал		88 941	85 418
Итого капитал и обязательства		662 872	689 499

Утверждено: 6 июня 2018 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Г-н Андрей Осное
Управляющий директор

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.

	<i>Прим.</i>	За три месяца по 31 марта (неаудировано)	
		2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов		7 394	6 312
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		34 976	15 212
		(42 125)	2 682
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		245	24 206
Налог на прибыль уплаченный		(832)	(2 267)
Денежные потоки от операционной деятельности		(587)	21 939
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		(3 450)	(108)
Денежные потоки от финансовой деятельности		14 637	(1 351)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10 600	20 480
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(560)	(369)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		39 962	21 465
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12	50 002	41 576

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.**

	<i>Уставный капитал млн руб.</i>	<i>Прочие вклады в капитал млн руб.</i>	<i>Резерв на переоценку имущества млн руб.</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг млн руб.</i>	<i>Бессрочные субординированные кредиты млн руб.</i>	<i>Нераспределенная прибыль млн руб.</i>	<i>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2017 г.	1 716	2 382	89	1 588	5 770	52 249	63 794	122	63 916
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	8 184	8 184	213	8 397
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)
Итого совокупный доход	-	-	(2)	-	-	8 184	8 182	213	8 395
Бессрочные субординированные кредиты полученные	-	-	-	-	(5 770)	16	(5 754)	-	(5 754)
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(3 053)	(3 053)	-	(3 053)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	1 716	2 382	87	1 588	-	57 396	63 169	335	63 504
На 1 января 2018 г.	1 716	2 852	122	806	-	78 302	83 798	1 620	85 418
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(3 357)	(3 357)	-	(3 357)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 716	2 852	122	806	-	74 945	80 441	1 620	82 061
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	5 020	5 020	82	5 102
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	(4)	79	-	-	75	-	75
Итого совокупный доход	-	-	(4)	79	-	5 020	5 095	82	5 177
Дивиденды (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(3 820)	(3 820)	-	(3 820)
Выплаты по бессрочным субординированным кредитам (Прим. 22)	-	-	-	-	-	(149)	(149)	-	(149)
Бессрочные субординированные кредиты полученные	-	-	-	-	5 650	-	5 650	-	5 650
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных кредитов	-	-	-	-	-	22	22	-	22
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	1 716	2 852	118	885	5 650	76 018	87 239	1 702	88 941

Данный промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-30 к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»). Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность Группы Совкомбанка, представлен в Примечании 29.

Совкомбанк, материнская компания Группы, был создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк был преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). В декабре 2014 года в соответствии с изменениями в законодательстве Банк был преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе его акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции, а также инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В Группу входят одни из крупнейших электронных торговых площадок: РТС-Тендер и цифровая площадка по предоставлению банковских гарантий Финтендер, которые обеспечивают доступ 363 тысячам компаний, в основном малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, к государственным и муниципальным закупкам. Группа работает в основном на российском рынке.

Группа осуществляет деятельность в 2 445 офисах, находящихся в 1 043 населенных пунктах, расположенных в 74 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2017 г.: в 2 418 офисах, находящихся в 1 031 населенных пунктах, расположенных в 74 субъектах Российской Федерации).

Клиенты Группы снимают и вносят наличные денежные средства через 4 197 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2017 г.: 4 119 банкоматов и терминалов по приему наличности).

Группа обслуживает 3,4 миллиона физических лиц: 2,9 миллиона заемщиков 0,5 миллиона вкладчиков, а также 158 тысяч юридических лиц.

Численность сотрудников составляла 11 801 человек (на 31 декабря 2017 г.: 11 480 человек).

Акционеры

В состав собственников Группы входят:

	<i>Доля участия, % 31 марта 2018 г.</i>	<i>Доля участия, % 31 декабря 2017 г.</i>
Sovco Capital Partners N.V.	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не находилась под фактическим контролем какого-либо одного юридического или физического лица (Прим. 22).

Sovco Capital Partners N.V., компания, зарегистрированная в Нидерландах, – правопреемник Sovco Capital Partners B.V. с 30 августа 2016 г. В свою очередь, Sovco Capital Partners B.V. – акционер Группы с 2003 года Sovco Capital Partners N.V. принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Sovco Capital Partners N.V. – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

1. Введение (продолжение)

Акционеры (продолжение)

Наблюдательный совет Банка состоит из семи человек: пяти крупнейших конечных собственников Банка (физических лиц, которые косвенно владеют Банком и оказывают существенное влияние на принятие им решений), одного члена Правления Банка и одного независимого директора. Наблюдательный совет Банка возглавляет Михаил Кучмент.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России – единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Правительство Российской Федерации и Центральный банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течении определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации заложенного имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является просроченным или кредитно-обесцененным, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- ▶ заемщик удовлетворяет критериям отнесения к категории «сомнительная задолженность», а также прочим качественным факторам, перечисленным ниже:
 - ▶ дефолтная реструктуризация;
 - ▶ смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
 - ▶ неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства).

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ включение в перечень потенциально проблемных кредитов в соответствии с результатами внутренних процедур отслеживания кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и осуществление мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

- Этап 1: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств и убытках за прошлые периоды.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ОКУ на индивидуальной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD на индивидуальной основе на уровне отдельных финансовых инструментов. Оценка на индивидуальной основе, как правило, основывается на экспертном суждении. Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Для расчет ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – оценочная величина наступления дефолта в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срока действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Нижe представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	39 962	-	-	-	39 962	АС ²
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		ЗидЗ	2 975	-	-	-	2 975	АС
Средства, размещенные в банках		ЗидЗ	9 338	-	-	-	9 338	АС
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые ценные бумаги и производные финансовые активы)		ССПУ	349 141	-	-	-	349 141	ССПУ
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	А	ИНДП ³	3 935	-	-	-	3 935	ССПСД (долевые инструменты) АС
Кредиты клиентам		ЗидЗ	266 245	(883)	(4 197)	-	261 165	
В категорию: финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Б		-	(883)	-	-	(883)	
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			н/п	883	-	-	883	ССПУ
Из категории: кредиты клиентам – амортизированная стоимость			-	883	-	-	883	
Нефинансовые активы			-	-	-	-	-	
Отложенный налоговый актив			459	-	-	-	459	
Итого активы			672 055	-	(4 197)	-	667 858	
Финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков		АС	194 135	-	-	-	194 135	АС
Текущие счета и депозиты клиентов		АС	358 914	-	-	-	358 914	АС
Выпущенные долговые ценные бумаги		АС	15 744	-	-	-	15 744	АС
Прочие заемные средства		АС	15 381	-	-	-	15 381	АС
Субординированная задолженность		АС	6 799	-	-	-	6 799	АС
Производные финансовые обязательства		ССПУ	317	-	-	-	317	ССПУ
Нефинансовые обязательства								
Отложенное налоговое обязательство			5 244	-	(840)	-	4 404	
Резервы по финансовым гарантиям		н/п	120	-	-	-	120	н/п
Итого обязательства			596 654	-	(840)	-	595 814	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² АС – амортизированная стоимость.

³ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- А Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.
- Б Проведенный Группой анализ показал, что на дату первоначального признания определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, на 1 января 2018 г. были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

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

	<i>Резервы и нераспределен- ная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	78 302
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	–
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(4 197)
Соответствующий отложенный налог	840
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	74 945
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 357)

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

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Амортизация по кредитно- обесцененным активам</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение				
Кредиты клиентам	(9 025)	(4 197)	(2 248)	(15 470)
Финансовые гарантии	(120)	–	–	(120)
	(9 145)	(4 197)	(2 248)	(15 590)

3. Информация по сегментам

Группа выделяет два операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода и проживающим главным образом в небольших городах, банковских услуг. Эти банковские услуги включают основные востребованные массовым клиентом услуги, такие как: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, выпуск кредитных карт и карт рассрочки, размещение срочных депозитов и обслуживание текущих счетов, а также предоставление доступа населению к широкому спектру страховых продуктов сторонних страховых компаний и пенсионных фондов.
- ▶ **Корпоративно-инвестиционный бизнес («КИБ»):** предоставление крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации кредитов (как в форме облигаций, так и в форме двусторонних кредитов), инвестиционно-банковских услуг, размещение срочных депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. К деятельности КИБ относятся и торговые операции с ценными бумагами и собственные инвестиции Группы. КИБ также предоставляет субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступ к государственным закупкам через собственную цифровую платформу, интегрированные электронные площадки РТС-Тендер (электронные торги) и Финтендер (банковские гарантии онлайн).

3. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. В 2017 г. Группа изменила подход к представлению сегментов. Сравнительные данные для целей сопоставимости были скорректированы ретроспективно.

За три месяца по 31 марта 2018 г. (неаудировано)				
	Розница млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
Выручка				
Процентные доходы	7 590	10 202	–	17 792
Комиссионные доходы	3 520	1 090	–	4 610
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 807	–	1 807
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	168	–	168
Прочие операционные доходы	10	457	–	467
Выручка по операциям между сегментами	3 444	–	(3 444)	–
Итого выручка	14 564	13 724	(3 444)	24 844
Процентные расходы	(5 468)	(3 206)	–	(8 674)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(435)	(15)	–	(450)
Комиссионные расходы	(253)	(509)	–	(762)
Расходы по кредитным убыткам	(1 206)	(121)	–	(1 327)
Прочие расходы от обесценения и резервы	5	(329)	–	(324)
Расходы на персонал	(2 774)	(1 079)	–	(3 853)
Прочие расходы	(2 600)	(547)	–	(3 147)
Расходы по операциям между сегментами	–	(3 444)	3 444	–
Результаты сегмента	1 833	4 474	–	6 307
Расход по налогу на прибыль				(1 205)
Прибыль за отчетный период				5 102

3. Информация по сегментам (продолжение)

За три месяца по 31 марта 2017 г. (неаудировано) (пересмотрено)				
	Розница млн руб.	КИБ млн руб.	Корректи- ровки и исключения млн руб.	Итого млн руб.
Выручка				
Процентные доходы	4 886	11 378	–	16 264
Комиссионные доходы	3 134	733	–	3 867
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 292	–	3 292
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте и валютными производными инструментами	–	130	–	130
Прочие операционные доходы	12	1 223	–	1 235
Выручка по операциям между сегментами	4 140	–	(4 140)	–
Итого выручка	12 172	16 756	(4 140)	24 788
Процентные расходы	(5 144)	(3 234)	–	(8 378)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов*	(276)	(5)	–	(281)
Комиссионные расходы	(76)	(276)	–	(352)
Расходы по кредитным убыткам	(718)	235	–	(483)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	60	–	60
Расходы на персонал	(2 072)	(772)	–	(2 844)
Прочие расходы	(2 099)	(31)	–	(2 130)
Расходы по операциям между сегментами	–	(4 140)	4 140	–
Результаты сегмента	1 787	8 593	–	10 380
Расход по налогу на прибыль				(1 983)
Прибыль за отчетный период				8 397

* В сравнительных данных за три месяца 2017 года для сопоставимости выделены в отдельные строки «Выручка по операциям между сегментами» из статьи «Процентные доходы», «Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов» из статьи «Прочие расходы», а так же «Расходы по операциям между сегментами» из статьи «Процентные расходы».

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

31 марта 2018 г. (неаудировано)		
Розничные банковские услуги млн руб.	КИБ млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента	158 391	662 872
Обязательства сегмента	303 280	573 931
31 декабря 2017 г.		
Розничные банковские услуги млн руб.	КИБ млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента	156 503	689 499
Обязательства сегмента	288 271	604 081

4. Чистый процентный доход

<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	
Кредиты физическим лицам	7 592
Кредиты корпоративным клиентам	2 973
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	104
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	10 669
Прочие процентные доходы	
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 702
Сделки своп в иностранной валюте	421
Итого прочие процентные доходы	7 123
Итого процентные доходы	17 792
Процентные расходы	
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 373)
Депозиты и счета банков	(1 362)
Прочие заемные средства	(548)
Выпущенные векселя и облигации	(329)
Субординированная задолженность	(62)
Итого процентные расходы	(8 674)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(450)
Чистый процентный доход	8 668

В сравнительных данных за три месяца по 31 марта 2017 г. для сопоставимости с данными за текущий период из статьи процентные доходы от средств, размещенных в банках и финансовых институтах, выделен в отдельную статью чистый доход, полученный по сделкам своп в иностранной валюте, заключенным через Московскую Биржу, в целях получения прибыли от привлечения финансирования по более низким процентным ставкам, чем доступно в рублях.

Процентные расходы по прочим заемным средствам в основном относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года.

5. Комиссионные доходы

<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Плата за включение в программу финансовой защиты	2 004
Операции с пластиковыми картами	1 079
Комиссия за выдачу банковских гарантий	683
Расчетное обслуживание	233
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	104
Прочие	507
4 610	3 867

6. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте

	<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	(750)	3 359
Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами	535	389
Курсовые разницы	383	(3 618)
	168	130

«Дилинговые операции» представляют собой прибыль или убыток от валютных контрактов, заключенных через Московскую Биржу, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Чистые доходы от операций с валютными производными финансовыми инструментами» представляют собой прибыль или убыток от долгосрочных сделок своп, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения соответствующих нормативных требований.

«Курсовые разницы» представляют собой прибыль или убыток от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

7. Прочие операционные доходы

	<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Выбытие основных средств	78	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	39	5
Прибыль от операционной субаренды	6	9
Доход от реструктуризации активов	–	1 089
Прочие	27	97
	150	1 200

«Доход от реструктуризации активов» представляет собой денежные средства, полученные Группой в результате конвертации облигаций, выпущенных российским банком, в субординированную задолженность с той же номинальной стоимостью и сроком погашения в 2030 году.

8. Расходы на персонал

	<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Вознаграждения работникам, включая бонусы	(3 048)	(2 251)
Налоги и отчисления по заработной плате	(805)	(593)
	(3 853)	(2 844)

9. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца по 31 марта (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(577)	(236)
Аренда	(551)	(447)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(378)	(291)
Товарно-материальные ценности	(291)	(195)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(247)	(209)
Сопровождение программного обеспечения	(224)	(180)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(214)	(143)
Содержание и эксплуатация основных средств	(160)	(124)
Транспортные и командировочные расходы	(158)	(69)
Охрана	(47)	(49)
Страхование имущества	(34)	(36)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(14)	(69)
Прочие	(107)	(82)
	(3 002)	(2 130)

10. Прочие расходы от обесценения и резервы

	За три месяца по 31 марта (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Условные обязательства	(79)	150
Судебные разбирательства	(194)	(39)
Прочие активы	(307)	(21)
Активы, на которые обращено взыскание	7	(16)
Средства, размещенные в банках	–	(14)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	249	–
	(324)	60

Движение прочих резервов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 и 2017 гг., представлено ниже:

	Резервы по прочим активам	Резервы по судебным разбиратель- ствам	Резервы по условным обязатель- ствам	Обесценение вложения в ассоциирован- ные компании	Итого
На 1 января 2017 г.	102	134	710	656	1 602
Создание	21	39	(150)	–	(90)
Списание	–	–	–	–	–
Погашение обязательств	–	(8)	–	–	(8)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	123	165	560	656	1 504
На 1 января 2018 г.	542	1 043	573	656	2 814
Создание	307	194	79	(249)	331
Списание	(75)	–	–	–	(75)
Погашение обязательств	–	(30)	–	–	(30)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	774	1 207	652	407	3 040

11. Расход по налогу на прибыль

	<i>За три месяца по 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г. млн руб.</i>	<i>2017 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(2 249)	(2 971)
Возникновение временных разниц	1 044	988
	(1 205)	(1 983)

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

12. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>
Счета в ЦБ РФ	28 799	24 695
Счета «ностро» в российских банках и других финансовых организациях	5 360	8 207
Наличные средства	5 614	5 988
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	15	16
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с российскими банками и другими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	10 000	921
Краткосрочные депозиты с банками стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	214	135
	50 002	39 962

13. Средства, размещенные в банках

	<i>31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.</i>	<i>31 декабря 2017 г. млн руб.</i>
Срочные депозиты в банках	6 786	9 307
Облигации российских банков, находящиеся в собственности Группы	28	32
Итого средства, размещенные в банках	6 814	9 339
За вычетом резерва под обесценение	(1)	(1)
Средства, размещенные в банках, нетто	6 813	9 338

14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	94 794	59 467
Облигации компаний с долей участия государства	59 002	43 269
Государственные и муниципальные облигации	40 812	27 863
Производные финансовые инструменты	8 642	9 240
Корпоративные акции	238	204
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	203 488	140 043
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 674	106 363
Облигации компаний с долей участия государства	30 885	69 301
Государственные и муниципальные облигации	16 817	33 434
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	110 376	209 098
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 864	349 141

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Расшифровка ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по отраслям представлена в таблице, приведенной ниже:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма млн руб.	%	Сумма млн руб.	%
Государственные и муниципальные образования	57 628	18,9%	61 297	18,0%
Транспорт и инфраструктура	48 999	16,1%	46 464	13,7%
Российские банки, в том числе с государственным участием	44 251	14,4%	59 944	17,6%
Металлургия	33 132	10,8%	39 157	11,5%
Лизинг	21 733	7,1%	20 739	6,1%
Нефтехимия	17 884	5,9%	26 005	7,7%
Диверсифицированные холдинги и прочие финансовые институты	16 069	5,3%	15 926	4,7%
Промышленное производство	15 496	5,1%	15 503	4,6%
Добыча полезных ископаемых	11 855	3,9%	16 031	4,7%
Строительство и проектирование	10 375	3,4%	9 242	2,7%
Телекоммуникации	8 779	2,9%	8 660	2,6%
Услуги	6 852	2,2%	6 838	2,0%
Торговля	5 473	1,8%	4 041	1,2%
Химическая промышленность	3 975	1,3%	5 893	1,7%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 017	0,7%	3 784	1,1%
Энергетика	298	0,1%	–	0,0%
Прочие	406	0,1%	377	0,1%
	305 222	100,0%	339 901	100,00%

14. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

В таблице ниже представлено распределение ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	82 938	85 953
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	156 223	184 003
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	45 783	51 533
Эмитентов без рейтинга	20 278	18 412
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 222	339 901

На 31 марта 2018 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: апрель 2018 года – август 2049 года (на 31 декабря 2017 г.: январь 2018 года – август 2049 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,72% до 12,5% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 0,1% до 15,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2017 г.: от 3,72% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 7,49% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 6,29% до 17,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 марта 2018 г. доля крупнейшего эмитента составляла 7,65% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: апрель 2020 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,7% до 9,85% (на 31 декабря 2017 г. доля крупнейшего эмитента, финансового учреждения с государственным участием, составляла 6,21%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2018 года – сентябрь 2032 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,5% до 9,75%).

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками, заключая торговые сделки своп с использованием производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы представлены в следующей таблице.

	31 марта 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы – иностранные контракты	84 580	3 432	–	68 544	2 056	–
Процентные свопы – внутренние контракты	42 720	1 735	–	28 800	1 241	–
Валютно-процентные свопы – иностранные контракты	1 432	–	6	–	–	–
Валютно-процентные свопы – внутренние контракты	51 538	3 304	253	67 392	5 943	–
Кредитные дефолтные свопы – иностранные контракты	22 333	154	913	15 552	–	317
Контракты на сырьевые товары – иностранные контракты	2 751	–	48	–	–	–
Контракты на сырьевые товары – внутренние контракты	395	17	–	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	205 749	8 642	1 220	180 288	9 240	317

15. Кредиты клиентам

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	47 031	47 653
Автокредиты	60 458	56 706
Ипотечные кредиты	33 353	30 228
Кредитные карты	9 347	9 222
Итого кредиты физическим лицам	150 189	143 809
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	15 838	24 887
Кредиты корпоративным клиентам	87 262	83 262
Облигации государственных компаний	5 746	5 933
Корпоративные облигации	10 748	10 551
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	4 120	2 530
Государственные и муниципальные облигации	3 624	4 298
Итого кредиты корпоративным клиентам	127 338	131 461
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	277 527	275 270
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(16 376)	(9 025)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	261 151	266 245

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано). Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	1 640	412	5 423	7 475
Перевод в Этап 2	(37)	37	–	–
Перевод в Этап 3	(17)	(316)	333	–
Восстановление/(создание) за период	208	265	(106)	367
Списания	–	–	(553)	(553)
Амортизация дисконта	–	–	221	221
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	73	73
Остаток на 31 марта 2018 г.	1 794	398	5 391	7 583
Автокредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	958	205	539	1 702
Перевод в Этап 2	(19)	19	–	–
Перевод в Этап 3	(5)	(139)	144	–
Восстановление/(создание) за период	(23)	175	198	350
Списания	–	–	(126)	(126)
Амортизация дисконта	–	–	8	8
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	328	328
Остаток на 31 марта 2018 г.	911	260	1 091	2 262

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	812	129	585	1 526
Перевод в Этап 2	(15)	15	–	–
Перевод в Этап 3	(6)	(91)	97	–
Восстановление/(создание) за период	27	105	64	196
Списания	–	–	(10)	(10)
Амортизация дисконта	–	–	4	4
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	95	95
Остаток на 31 марта 2018 г.	818	158	835	1 811

<i>Кредитные карты</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	666	97	577	1 340
Перевод в Этап 2	(17)	17	–	–
Перевод в Этап 3	(76)	(87)	163	–
Восстановление/(создание) за период	27	46	(14)	59
Списания	–	–	(143)	(143)
Амортизация дисконта	–	–	3	3
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	18	18
Остаток на 31 марта 2018 г.	600	73	604	1 277

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано). Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 2.

Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	2 965	–	–	2 965
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Восстановление/(создание) за период	(20)	–	–	(20)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2018 г.	2 945	–	–	2 945

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	115	–	–	115
Перевод в Этап 2	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–
Восстановление/(создание) за период	(46)	–	–	(46)
Списания	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2018 г.	69	–	–	69

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 г.	75	12	260	347
Перевод в Этап 2	(1)	1	–	–
Перевод в Этап 3	–	(2)	2	–
Восстановление/(создание) за период	2	77	342	421
Списания	–	–	(339)	(339)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–
Остаток на 31 марта 2018 г.	76	88	265	429

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения в резерве под обесценение кредитов за три месяца по 31 марта 2017 г. (неаудировано) представлены в таблице ниже. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	Кредиты корпоративным клиентам и облигации (гос. и муниципальные, корпоративные и компаний с долей участия государства)	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам	Потребительское кредитование	Кредитные карты	Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Итого
На 1 января 2017 г.	(1 143)	(189)	(4 848)	(829)	(361)	(357)	–	(7 727)
Восстановление/(создание) за период	65	170	(408)	(119)	124	(124)	(191)	(483)
Возврат ранее списанных сумм	(100)	(255)	–	–	–	(60)	–	(415)
Кредиты, списанные как безнадежные	–	–	570	203	–	–	–	773
На 31 марта 2017 г.	<u>(1 178)</u>	<u>(274)</u>	<u>(4 686)</u>	<u>(745)</u>	<u>(237)</u>	<u>(541)</u>	<u>(191)</u>	<u>(7 852)</u>
Обесценение на индивидуальной основе	(215)	–	–	–	–	–	–	(215)
Обесценение на коллективной основе	(963)	(274)	(4 686)	(745)	(237)	(541)	(191)	(7 637)
	<u>(1 178)</u>	<u>(274)</u>	<u>(4 686)</u>	<u>(745)</u>	<u>(237)</u>	<u>(541)</u>	<u>(191)</u>	<u>(7 852)</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>1 073</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1 073</u>

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.	Обесценение млн руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты	47 031	(7 583)	39 448	16,12%
Кредитные карты	9 347	(1 277)	8 070	13,66%
Ипотечные кредиты	33 353	(1 811)	31 542	5,43%
Автокредиты	60 458	(2 262)	58 196	3,74%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	<u>150 189</u>	<u>(12 933)</u>	<u>137 256</u>	<u>8,61%</u>

15. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных физическим лицам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Потребительские кредиты	47 653	(4 364)	43 289	9,16%
Кредитные карты	9 222	(1 081)	8 141	11,72%
Ипотечные кредиты	30 228	(700)	29 528	2,32%
Автокредиты	56 706	(1 012)	55 694	1,78%
Всего кредиты, выданные физическим лицам	143 809	(7 157)	136 652	4,98%

Качество кредитов корпоративным клиентам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты	122 899	(1 064)	121 835	0,87%
Обесцененные кредиты				
Обесценение на индивидуальной основе	3 351	(2 014)	1 337	60,10%
Обесценение на коллективной основе	1 088	(365)	723	33,55%
Итого обесцененные кредиты	4 439	(2 379)	2 060	53,59%
Итого кредиты корпоративным клиентам	127 338	(3 443)	123 895	2,70%

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Обесценение млн руб.</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение млн руб.</i>	<i>Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты	128 113	(1 007)	127 106	0,79%
Обесцененные кредиты				
Обесценение на индивидуальной основе	3 010	(698)	2 312	23,19%
Обесценение на коллективной основе	338	(163)	175	48,22%
Итого обесцененные кредиты	3 348	(861)	2 487	25,72%
Итого кредиты корпоративным клиентам	131 461	(1 868)	129 593	1,42%

16. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. инвестиции Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были представлены долевыми инструментами российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.	Доля участия в капитале организации 31 марта 2018 г. (неаудировано) %	Доля участия в капитале организации 31 декабря 2017 г. %
Кредитные организации	3 074	3 074	15,54%	15,54%
Компании				
- Инвестиции в акции	111	111	От 3,70% до 6,79%	От 3,70% до 6,79%
- Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования	580	750	От 2,23% до 25,00%	От 4,41% до 25,00%
	3 765	3 935		

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	300 945	281 762
Текущие счета и депозиты до востребования	14 428	20 879
Юридические лица		
Срочные депозиты	52 625	28 155
Текущие счета и депозиты до востребования	33 505	28 118
	401 503	358 914

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г., равнялась 44 368 млн руб. и 30 497 млн руб. соответственно, что составляло 11,1% и 8,5% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

18. Депозиты и счета банков

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
«Репо» с другими банками	97 022	180 056
Депозиты	9 386	11 822
Счета типа «лоро»	1 546	2 257
	107 954	194 135

18. Депозиты и счета банков (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с другими банками:

	31 марта 2018 г. (неаудировано) «РЕПО» с другими банками млн руб.	31 декабря 2017 г. «РЕПО» с другими банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	62 674	106 363
Государственные и муниципальные облигации	16 817	33 434
Облигации государственных компаний	30 885	69 301
Итого балансовая стоимость	110 376	209 098
Кредиты клиентам, обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	–	–
Государственные и муниципальные облигации	3 040	3 271
Облигации государственных компаний	–	245
Итого балансовая стоимость	3 040	3 516
Соответствующие обязательства	97 022	180 056

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Облигации	13 619	14 394
Векселя	745	1 291
Сберегательные сертификаты	6	59
	14 370	15 744

20. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. в результате проведенного открытого конкурса АСВ выбрало Совкомбанк в качестве инвестора для финансового оздоровления АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит в размере 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г., предназначенный для осуществления Совкомбанком мер по предупреждению банкротства ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления ЭВБ, утвержденным решением Совета директоров Банка России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 марта 2018 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 241 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 45 270 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 марта 2018 г. Совкомбанк вернул АСВ часть кредита, предоставленного на финансовое оздоровление ЭВБ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства в отношении ПРББ (материнский банк для ЭВБ), ПРББ частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

20. Прочие заемные средства (продолжение)

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 марта 2018 г. справедливая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 15 388 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 14 920 млн руб.).

	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Кредит АСВ	15 388	14 920
Прочие заемные средства	–	461
	15 388	15 381

21. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, тыс. в валюте кредита	Валюта	Контрагент	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 марта 2018 г. (неаудиро- вано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Бессрочный суборди- нированный кредит	117 300	Долл. США	Sovco Capital Partners N.V.	9,00%	21 марта 2017 г.	2 апреля 2018 г.	6 759	6 799
Субординированная задолженность	1 254 550	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	10,12%	27 апреля 2015 г.	22 января 2025 г.	1 362	–
Субординированная задолженность	105 979	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	9,96%	27 апреля 2015 г.	24 февраля 2027 г.	118	–
Субординированная задолженность	701 675	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11,23%	27 апреля 2015 г.	26 сентября 2029 г.	801	–
Субординированная задолженность	1 254 550	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11,05%	27 апреля 2015 г.	28 апреля 2032 г.	1 467	–
Субординированная задолженность	1 254 550	Рубли	ГК «Агентство по страхованию вкладов»	10,92%	27 апреля 2015 г.	29 ноября 2034 г.	1 466	–
Субординированные облигации	150 000	Долл. США	–	8,25%	7 марта 2018 г.	21 февраля 2029 г.	8 636	–
							20 609	6 799

Субординированный кредит Sovco Capital Partners N.V.

На 31 марта 2018 г. общая сумма основного долга по бессрчному субординированному кредиту Sovco Capital Partners N.V. составила 117,3 млн долл. США или 6 717 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 117,3 млн долл. США или 6 757 млн руб. в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2017 г.), начисленные проценты составили 0,7 млн долл. США или 42 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 0,7 млн долл. США или 42 млн руб. в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2017 г.). Общая сумма задолженности по бессрчному субординированному кредиту на 31 марта 2018 г. составила 118 млн долл. США или 6 759 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 118 млн долл. США или 6 799 млн руб. в рублевом эквиваленте на 31 декабря 2017 г.).

В соответствии с соглашением о предоставлении субординированного кредита, подписанного с Sovco Capital Partners N.V., поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил обращение Банка конвертировать бессрчный субординированный займ 117 млн долл. США, выданный Sovco Capital Partners N.V. Банку, в базовый капитал для целей регуляторных требований. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением ЦБ РФ 2 апреля 2018 г.

21. Субординированная задолженность (продолжение)

Включение Банка в Анти-кризисный план Правительства РФ и получение субординированных кредитов от АСВ

27 января 2015 г. своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). 23 января 2015 г. Совет директоров АСВ одобрил перечень банков, отобранных для участия в «Антикризисном плане», включая Совкомбанк.

27 апреля 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 6 273 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Банка для пруденциальных целей. Банк продал часть ценных бумаг и поэтому на 31 марта 2018 г. субординированная задолженность отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

Выпущенные срочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона на весь срок обращения 8,25% годовых (государственный регистрационный номер 41400963B от 22 января 2018 г.). 26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка.

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

7 марта 2018 г. Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 объемом 100 млн долл. США (государственный регистрационный номер 41000963B от 22 января 2018 г.). Ставка для 1-11 купона установлена в размере 8,75% годовых, ставки последующих неустановленных купонов, определяются по формуле $C_k = R + m + 100$ б.п., где C_k – процентная ставка к-ых купонов (к – купонные периоды Очередной части периода обращения Облигаций, равной 11 купонам), R – ставка по казначейским облигациям США, равная доходности, указанной в отчете «Selected Interest Rates (Daily) – H.15» (или в любом заменяющем его впоследствии источнике), публикуемом Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), по находящимся в обращении казначейским облигациям США со сроком погашения, равным 7 годам, на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до Даты определения новой ставки купона, m – величина в базисных пунктах, определяемая Эмитентом перед датой начала размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил включение субординированных облигаций серии 1B02 в состав добавочного капитала Банка.

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то на 31 марта 2018 г. Группа классифицировала выпущенные бессрочные субординированные облигации в состав капитала.

Группа отражает бессрочные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов и их выплата осуществляется по решению Банка, расходы по ним учитываются как дивиденды.

22. Капитал

На 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. размер уставного капитала Группы составлял 1 716 млн руб.

На 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 17 155 942 700 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада акционера в российских рублях. При этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за три месяца 2018 года, составила 3 820 млн руб. (за три месяца 2017 года: 3 053 млн руб.), а сумма процентов по бессрочному субординированному кредиту, выплаченных Совкомбанком за три месяца 2018 года, составила 149 млн руб.

23. Договорные обязательства

У Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств клиентами Группы перед третьими лицами. Такие соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору*	31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Банковские гарантии	83 932	112 686
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	155 397	152 412
	239 329	265 098
Резервы по условным обязательствам	(652)	(573)

* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

По состоянию на 31 марта 2018 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены гарантии, выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», на общую сумму 51 983 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 84 844 млн руб.).

По состоянию на 31 марта 2018 г. общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению банковских гарантий составила 36 011 млн руб. (на 31 декабря 2017 г.: 27 073 млн руб.).

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

24. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга»

В августе 2015 года Банк России отозвал банковскую лицензию АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ»). В сентябре 2015 года Совкомбанк выиграл открытый конкурс на выбор инвестора для финансового оздоровления ЭВБ. В сентябре 2015 года АСВ включило ЭВБ, дочернюю компанию Банка на эту дату, в реестр кредиторов ПРББ. В октябре 2015 года Арбитражный суд г. Москвы признал ПРББ банкротом.

В октябре 2017 года группа миноритарных кредиторов ПРББ оспорила в суде первой инстанции включение ЭВБ в список кредиторов ПРББ. АСВ и ЭВБ не согласились с этим решением суда и обратились в суд с апелляциями. В декабре 2017 года на основании апелляций суд второй инстанции отменил решение суда первой инстанции и вынес постановление об отказе в удовлетворении требований миноритарных кредиторов. Миноритарные кредиторы оспорили решение суда второй инстанции в суде третьей инстанции, который в марте 2018 года оставил в силе решение суда второй инстанции в силе. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В декабре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде действия конкурсного управляющего ПРББ, представителя АСВ, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом. В декабре 2017 года Группа оценила риск оттока денежных средств из ЭВБ как средний и сформировала резерв в сумме 755 млн руб. по этому судебному иску. Резерв полностью покрывает возможный отток денежных средств по этому иску из Банка в конкурсную массу ПРББ и при этом не учитывает возможное обратное получение денежных средств из конкурсной массы. Руководство Группы считает, что сформированные резервы под судебные разбирательства полностью покрывают все возможные риски и судебные расходы.

24. Условные обязательства (продолжение)

Незавершенные судебные разбирательства по АО АКБ «Экспресс-Волга» (продолжение)

В ноябре 2016 года на открытом аукционе, проведенном Агентством по страхованию вкладов, Совкомбанк стал победителем торгов по продаже акций банка «Пойдем!», ранее входящем в группу ПРББ. Полученные от продажи средства поступили в конкурсную массу ПРББ и затем были распределены всем его кредиторам. В декабре 2016 года Совкомбанк подписал соглашение о продаже 100% акций банка «Пойдем!» менеджменту этого банка. В ноябре 2017 года миноритарные кредиторы ПРББ оспорили в суде продажу Агентством по страхованию вкладов акций банка «Пойдем!» Совкомбанку в ноябре 2016 года. Суд, состоявшийся в декабре 2017 года оставил в силе результаты аукциона. В марте 2018 года решением второй инстанции, поданная апелляционная жалоба на полученное решение суда, была оставлена без удовлетворения. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

В феврале 2018 года миноритарные кредиторы ПРББ подали в суд заявление о признании недействительными нескольких сделок по возврату ПРББ в ЭВБ межбанковских кредитов на сумму 46 млрд руб. (далее – «Сделки»). Миноритарные кредиторы просят суд признать возврат ПРББ межбанковских кредитов недействительным и взыскать с ЭВБ 46 млрд руб. в конкурсную массу ПРББ. По мнению миноритарных кредиторов Сделки привели к преимущественному удовлетворению прав ЭВБ поскольку заключены между сторонами незадолго до банкротства ПРББ. В случае удовлетворения судом иска миноритарных кредиторов, права требования ЭВБ к ПРББ вырастут на ту же сумму.

По мнению Руководства, Группа не понесет оттока экономических ресурсов, поскольку обстоятельства, изложенные в исковом заявлении миноритарных кредиторов, противоречат фактическим обстоятельствам событий 2015 года. На основании вышеизложенного Группа не создавала резерв в отношении этого иска.

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, существует неопределенность относительно порядка применения этих новых правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами в отношении деятельности Группы, в том числе банковской деятельности или операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав. Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 2018 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

С 1 января 2015 г. российское налоговое законодательство было дополнено понятиями «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правилами налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Данные изменения в целом сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения новых правил, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

25. Операции со связанными сторонами

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», может быть представлен следующим образом (Прим. 8):

	За три месяца по 31 марта (неаудировано)	
	2018 г. млн руб.	2017 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	62	118
Правление	299	234
	361	352

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

	Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.	Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.	Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.	Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	–	623	482	3 743	4 848
За вычетом: резерва под обесценение	–	(8)	(8)	(933)	(949)
Кредиты за вычетом резерва	–	615	474	2 810	3 899
Депозиты	–	–	45	268	313
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 174	1 931	–	–	3 105
Текущие счета	239	9	239	669	1 156
Субординированная задолженность	6 759	–	–	–	6 759
Прочие обязательства	–	–	1 507	–	1 507
Полученные гарантии	–	1 850	40	13 415	15 305

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Кредиты	–	502	492	3 323	4 317
За вычетом: резерва под обесценение	–	(6)	(9)	(49)	(64)
Кредиты за вычетом резерва	–	496	483	3 274	4 253
Депозиты	–	–	73	205	278
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 775	1 922	–	–	3 697
Текущие счета	43	24	403	290	760
Прочие заемные средства	–	–	461	–	461
Субординированная задолженность	6 799	–	–	–	6 799
Прочие обязательства	–	–	1 713	–	1 713
Полученные гарантии	–	1 004	–	11 805	12 809

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2018 г. в отношении сделок со связанными сторонами (неаудировано):

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	–	13	16	94	123
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	55	–	–	89
Процентные расходы по депозитам	–	–	(1)	(4)	(5)
Расходы по кредитным убыткам	–	(2)	1	(884)	(885)
Комиссионные доходы	–	4	–	22	26
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	32	–	1	(7)	26
Общехозяйственные и административные расходы	–	(5)	(1)	–	(6)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе за три месяца по 31 марта 2017 г. в отношении сделок со связанными сторонами (неаудировано):

	<i>Акционер материнской группы⁽¹⁾ млн руб.</i>	<i>Совместное предприя- тие⁽²⁾ млн руб.</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал⁽³⁾ млн руб.</i>	<i>Прочие связанные стороны⁽⁴⁾ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Процентные доходы	59	31	19	107	216
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	21	–	–	69
Процентные расходы по депозитам	–	–	(4)	(41)	(45)
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1)	–	–	–	(1)
Расходы по кредитным убыткам	–	(1)	(10)	(4)	(15)
Комиссионные доходы	–	10	–	1	11
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(2)	–	(1)	(5)	(8)
Общехозяйственные и административные расходы	–	(2)	–	–	(2)

(1) Sovco Capital Partners N.V. – 100% акционер Группы (Прим. 1).

(2) ООО «Соллерс-Финанс» – совместное предприятие, предоставляющее услуги лизинга автомобилей. Группа и ООО «Соллерс», один из крупнейших производителей автомобилей в России, осуществляют совместную хозяйственную деятельность и являются равноправным (50/50) партнерами в совместном предприятии.

(3) Ключевой управленческий персонал включает лиц, которые имеют право осуществлять и несут ответственность за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Прочие связаны стороны представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под значительным влиянием со стороны Ключевого управленческого персонала.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 556	288 308	–	313 864
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	3 765	3 765
Инвестиционная собственность	–	–	58	58
Основные средства и нематериальные активы	–	–	696	696
Активы, удерживаемые для продажи	–	–	7	7

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого млн руб.
	Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.	
На 31 декабря 2017 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 817	302 324	–	349 141
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	3 935	3 935
Инвестиционная собственность	–	–	58	58
Основные средства и нематериальные активы	–	–	718	718
Активы, удерживаемые для продажи	–	–	425	425

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Торговые ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

	На 1 января 2018 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Пога- шения	Переводы из уровней 1 и 2	На 31 марта 2018 г.
Финансовые активы								
Инвестиционные ценные бумаги	3 935	(141)	98	–	(127)	–	–	3 765
Итого финансовые активы уровня 3	3 935	(141)	98	–	(127)	–	–	3 765

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Пога- шения	Переводы из уровней 1 и 2	Переводы в ассоции- рованные компании	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	1 089	–	5	(1 090)	(4)	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	7 086	1 024	(977)	2 803	(300)	–	–	(5 701)	3 935
Итого финансовые активы уровня 3	7 086	2 113	(977)	2 808	(1 390)	(4)	–	(5 701)	3 935

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

	За три месяца по 31 марта 2018 г. (неаудировано)			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
	Реализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализован- ные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	(144)	3	(141)	394	1 719	2 113

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 марта 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	3 074	Дисконт к капиталу	Чистые активы	70%-90%
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	180	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	58	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	696	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Активы, удерживаемые для продажи	7	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	–	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	100%
Инвестиционные ценные бумаги				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Финансы	3 074	Дисконт к капиталу	Чистые активы	70%-90%
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	300	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	50	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	58	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы	718	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Активы, удерживаемые для продажи	425	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за три месяца по 31 марта 2018 г. и за 2017 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За три месяца по 31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные и муниципальные облигации	15 012	4 025
Облигации компаний с долей участия государства	7 247	628
Корпоративные облигации	7 320	3 909
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-ой уровень	29 579	8 562

Указанные финансовые активы были переведены из 1-го уровня на 2-ой уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	За три месяца по 31 марта 2018 г. (неаудировано) млн руб.	31 декабря 2017 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные и муниципальные облигации	7 714	1 272
Корпоративные облигации	6 434	4 245
Облигации компаний с долей участия государства	620	4 115
Итого переведенные из 2-ого уровня на 1-ый уровень	14 768	9 632

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из 2-ого уровня на 1-ый уровень, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 002	50 002	—	39 962	39 962	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 410	3 410	—	2 975	2 975	—
Средства, размещенные в банках	6 813	6 814	1	9 338	9 338	—
Кредиты клиентам	261 151	266 079	4 928	266 245	271 027	4 782
Прочие активы	2 164	2 164	—	204	204	—
Финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков	107 954	107 954	—	194 135	194 135	—
Текущие счета и депозиты клиентов	401 503	403 662	(2 159)	358 914	361 057	(2 143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 370	14 617	(247)	15 744	15 780	(36)
Прочие заемные средства	15 388	15 388	—	15 381	15 381	—
Субординированная задолженность	20 609	20 609	—	6 799	6 799	—
Прочие обязательства	5 302	5 302	—	3 270	3 270	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			2 523			2 603

27. Объединение бизнеса

Приобретение ООО «Совкомкард»

В соответствии с решением Наблюдательного совета Группы в феврале 2018 года («Дата приобретения») Совкомбанк приобрел 100% долей в ООО «Совкомкард» (далее – «Совкомкард») у третьих лиц за 1 106 млн руб.

Компания Совкомкард учреждена в 2017 году для развития проекта карты рассрочки «Халва» на территории Российской Федерации.

Для Группы основной причиной приобретения компании являлось получение эксклюзивных прав на торговую марку «Халва» на территории Российской Федерации.

Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард»

Банк предварительно оценил справедливую стоимость идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард» и полученная стоимость надлежащим образом учитывает всю доступную информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». До февраля 2019 года Банк планирует получить результаты независимой оценки идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард».

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств ООО «Совкомкард» на дату приобретения составила:

	<i>млн руб.</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	13
Основные средства и нематериальные активы	868
Прочие активы	16
Итого активы	897
Обязательства	
Средства банков	3
Прочие обязательства	12
Итого обязательства	15
Идентифицируемые чистые активы	882
	<i>млн руб.</i>
Переданное вознаграждение	1 106
Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов ООО «Совкомкард» на Дату приобретения	(882)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	224

По состоянию на 31 марта 2018 г. гудвилл, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности ПАО «Совкомбанк» и ООО «Совкомкард».

28. Достаточность капитала

Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями ЦБ РФ на уровне каждого банка, входящего в Группу. Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с деятельностью Группы, доминирующим активом которой является Банк.

Помимо прочих методов, достаточность капитала Банка контролируется с использованием принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Банка Центральным банком Российской Федерации, а также контроль за поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Банка и максимального увеличения акционерной стоимости.

28. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам находился выше установленного ЦБ РФ минимального уровня.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня	79 612	82 170
Капитал 2-го уровня	28 660	13 502
Итого капитал	108 272	95 672
Активы, взвешенные с учетом риска	554 009	579 649
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	14,4%	14,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	19,5%	16,5%

29. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлен перечень основных консолидированных дочерних, зависимых и совместных компаний и совместных предприятий Группы по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	Характер взаимоотношений	Количество голосов	
		31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
ООО «Современный Коммерческий Инновационный Банк»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО «Силуэт»	Дочерняя компания	50,01%	50,01%
АО АКБ «Экспресс-Волга»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «РТС-Тендер»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
КОМАНА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Инвестиционное агентство»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ЛАФА ВЕНЧУРС ЛИМИТЕД	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Совкомкард»	Дочерняя компания	100,00%	–
ООО «Цифровые Технологии Будущего»	Дочерняя компания	100,00%	100,00%
ООО «Соллерс-Финанс»	Совместное предприятие	50,00%	50,00%
АО «Костромской завод автокомпонентов»	Ассоциированная	49,60%	49,60%
ООО «Сбондс.ру»	Ассоциированная	24,90%	24,90%
АО «АКБ «РосЕвроБанк»	Ассоциированная	35,34%	24,34%

Приобретение акций АО «АКБ «Росевробанк»

В январе 2018 года Совкомбанк приобрел 11% акций АО «АКБ «Росевробанк» (далее – «Росевробанк»). В результате этой сделки прямая доля Совкомбанка в Росевробанке на 31 марта 2018 г. составила 35,34% (31 декабря 2017 г.: 24,34%). Балансовая стоимость прямой инвестиции в Росевробанк на 31 марта 2018 г. составила 10 892 млн руб. (31 декабря 2017 г.: 7 445 млн руб.). Также по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 марта 2018 г. Группа владела 15,54% в АО «РЕГ Холдинг Лимитед», доля участия которого в капитале Росевробанка составляет 64,7%. Инвестиции АО «РЕГ Холдинг Лимитед» отражены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги» на сумму 3 073 млн руб.

29. Основные консолидированные дочерние компании, ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

Приобретение акций АО «АКБ «Росевробанк» (продолжение)

В настоящий момент Группа находится в процессе оценки распределения стоимости приобретения на чистые активы Росевробанка.

Росевробанк – российский банк, основная специализация которого кредитование и расчетно-кассовое обслуживание компаний малого и среднего предпринимательства.

Целью приобретения акций Росевробанк было получение экспертизы в работе с малым и средним бизнесом, стабильная бизнес-модель банка, позволяющая получать существенную чистую прибыль на протяжении многих лет с одной стороны и выгодная цена приобретения – с другой.

30. События после отчетной даты

Конвертация субординированного займа

26 марта 2018 г. ЦБ РФ одобрил обращение Банка о конвертации бессрочного субординированного займа на сумму 117 млн долл. США, выданного Sovco Capital Partners N.V. Банку (Прим. 21), в базовый капитал для целей регуляторных требований. Банк увеличил базовый капитал в соответствии с одобрением ЦБ РФ 2 апреля 2018 г. после подписания соответствующего соглашения с Sovco Capital Partners N.V.

Приобретение акций АО «АКБ «Росевробанк»

В апреле 2018 года Совкомбанк приобрел 39,67% акций Росевробанка, продал свою долю 15,54% в АО «РЕГ Холдинг Лимитед». Росевробанк выкупил 9,99% собственных акций у прочих акционеров.

По итогам этих сделок прямое владение Группы в Росевробанке составило 83,34% и был получен контроль над Росевробанком.