



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированные данные)

31 марта 2018 года

Содержание**СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ**

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
5	Новые учетные положения	10
6	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	14
7	Средства клиентов	16
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
9	Процентные доходы и расходы	17
10	Дивиденды.....	17
11	Сегментный анализ	17
12	Управление финансовыми рисками	21
13	Достаточность капитала.....	28
14	Условные обязательства	28
15	Справедливая стоимость.....	29
16	Операции со связанными сторонами	33
17	События после отчетной даты.....	35

	Прим.	31 марта 2018	31 декабря 2017 первое применение МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017	31 марта 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		8 091 761	8 369 737	8 369 737	9 511 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		674 302	662 931	662 931	615 355
Средства в других банках		6 103 479	8 607 390	8 607 390	2 110 780
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6	81 565 738	79 744 625	80 146 601	75 233 880
Инвестиция в ассоциированную компанию		325 993	305 468	305 468	329 260
Инвестиционная недвижимость		422 971	422 971	422 971	2 609 073
Основные средства и нематериальные активы		2 792 369	2 807 326	2 807 326	2 755 242
Прочие финансовые активы		738 626	701 569	701 569	716 030
Прочие активы		558 622	592 509	592 509	397 409
ИТОГО АКТИВОВ		101 273 861	102 214 526	102 616 502	94 278 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков		-	-	-	128 571
Средства клиентов	7	85 781 938	87 217 936	87 217 936	78 518 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	1 226 411	1 062 172	1 062 172	230 215
Заемные средства от международных финансовых институтов		1 022 496	996 297	996 297	-
Прочие финансовые обязательства		175 797	103 889	103 889	108 469
Прочие обязательства		367 493	402 811	275 139	207 448
Субординированный долг		-	-	-	2 912 903
Отложенное налоговое обязательство		143 465	214 619	320 549	186 890
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		88 717 600	89 997 724	89 975 982	82 292 821
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА					
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки основных средств		1 306 152	1 306 152	1 306 152	1 353 140
Нераспределенная прибыль		7 844 972	7 505 513	7 929 231	7 227 157
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		12 556 261	12 216 802	12 640 520	11 985 434
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		101 273 861	102 214 526	102 616 502	94 278 255

29 мая 2018 года

С.Ю.Смирнов
Председатель Правления



Т.И.Иванова
Главный бухгалтер

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	9	2 784 685	2 771 429	11 398 295
Процентные расходы	9	(1 278 840)	(1 474 877)	(5 495 092)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	9	(111 223)	(82 530)	(340 502)
Чистые процентные доходы		1 394 622	1 214 022	5 562 701
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6	(592 074)	(215 422)	(1 177 078)
Резерв по обязательствам кредитного характера		7 454	-	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение		810 002	998 600	4 385 623
Комиссионные доходы		316 617	303 776	1 366 588
Комиссионные расходы		(82 524)	(91 654)	(430 866)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 130	11 616	62 650
(Расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 735)	(7 747)	8 310
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		14 328	9 953	31 217
Прочие резервы и расходы		(33 660)	(69 691)	(257 660)
Результат выбытия инвестиционной недвижимости		-	-	(405 915)
Прочие операционные доходы		11 584	23 766	59 684
Административные и прочие операционные расходы		(623 721)	(575 036)	(2 945 275)
Доля финансового результата ассоциированной компании		20 526	13 850	(9 941)
Прибыль до налогообложения		441 547	617 433	1 864 415
Расходы по налогу на прибыль		(102 088)	(143 232)	(438 843)
Прибыль за период		339 459	474 201	1 425 572
Прочий совокупный доход за период		-	-	-
Итого совокупный доход за период		339 459	474 201	1 425 572

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 740 374	2 653 286
Проценты уплаченные	(1 148 586)	(1 417 925)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(88 487)	(322 671)
Комиссии полученные	314 302	302 027
Комиссии уплаченные	(72 147)	(81 479)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	14 130	11 616
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	13 954	9 862
Поступления от переуступки прав требования	74 799	62 111
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	10 770	7 926
Прочие полученные операционные доходы	11 559	23 742
Уплаченные расходы на содержание персонала	(438 545)	(441 949)
Уплаченные операционные расходы	(159 286)	(174 286)
Уплаченный налог на прибыль	(137 608)	(951)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 135 229	631 309
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации	(11 371)	(3 749)
Чистое изменение по средствам в других банках	2 501 000	3 900 000
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2 535 785)	(2 059 536)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	(28 203)	(97 167)
Чистое изменение по средствам других банков	-	(161 868)
Чистое изменение по средствам клиентов	(1 545 995)	(1 716 613)
Чистое изменение по выпущенным векселям	119 501	(181 969)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	50 506	43 877
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(315 118)	354 284
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(12 432)	(22 696)
Выручка от реализации основных средств	-	25
Приобретение нематериальных активов	(9 903)	(2 339)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(22 335)	(25 010)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	52 980	-
Выкуп и погашение облигаций	(10 955)	-
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	-	(179 860)
Чистые денежные средства, полученные от / (уплаченные по) финансовой деятельности	42 025	(179 860)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	17 452	(267 869)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(277 976)	(118 455)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 369 737	9 629 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 091 761	9 511 226

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	6 752 956	11 511 233
Прибыль за период	-	-	-	474 201	474 201
Итого совокупного дохода за 3 месяца 2017 года	-	-	-	474 201	474 201
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 353 140	7 227 157	11 985 434
Остаток на 1 января 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 929 231	12 640 520
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(423 718)	(423 718)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 505 513	12 216 802
Прибыль за период	-	-	-	339 459	339 459
Итого совокупного дохода за 3 месяца 2018 года	-	-	-	339 459	339 459
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	-	-
- привилегированные акции	-	-	-	-	-
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 844 972	12 556 261

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее «Группа») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»). Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

В отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации обзор и аудит не проводились.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2017 года: четыре; 31 марта 2017 года: три) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 114 (31 декабря 2017 года: 115; 31 марта 2017 года: 117) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, средняя численность персонала Группы составляла 1482 человека (2017 год: 1461 человек; три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1454 человека).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1».

В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». В отношении Банка международное рейтинговое агентство Moody's в апреле 2017 года повысило долгосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте до Ba3 с B1 со стабильным прогнозом. Одновременно Moody's повысило рейтинг базовой кредитной оценки (BCA) банка с b1 до ba3, а также подтвердило стабильный прогноз по краткосрочным депозитным рейтингам в местной и иностранной валюте.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО 34. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой информации, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, в соответствии с указанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения по трем стадиям согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практически возможные возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США, 70,5618 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро; 31 марта 2017 года: составлял 56,3779 рублей за 1 доллар США, 60,595 рублей за 1 евро).

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 31 марта 2018 г., на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 679 012 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 630 547 тысяч рублей; 31 марта 2017 г.: 563 881 тысячу рублей) соответственно.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость земли и зданий в составе основных средств, отраженная в балансе, увеличилась (снизилась) бы на 232 607 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: на 233 571 тысячу рублей; 31 марта 2017 года: на 234 602 тысячи рублей) соответственно. Если стоимость одного гектара земли увеличилась (снизилась) бы на 5%, общая стоимость инвестиционной недвижимости балансе увеличилась (уменьшилась) бы на 2 648 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 648 тысяч рублей; 31 марта 2017 года: 89 028 тысяч рублей) соответственно.

Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию. Руководство Группы проанализировало необходимость обесценения инвестиции в ассоциированную компанию (Примечание 10) теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей «Теплоэнерго» (далее ТЭПТС) с учётом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги ТЭПТС, 2) будущей платежеспособности клиентов ТЭПТС, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной ТЭПТС практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 2. По проблемной дебиторской задолженности ТЭПТС был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

5. Новые учетные положения

Принятие МСФО (IFRS) 9 Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 369 737	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	662 931	-	-	662 931
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8 607 390	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	80 146 601	(401 976)	-	79 744 625
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	-
Итого кредиты и авансы клиентам			80 146 601	(401 976)	-	79 744 625

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	695 572	-	-	695 572
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	5 997	-	-	5 997
Итого прочие финансовые активы			701 569	-	-	701 569
Итого финансовые активы			98 488 228	(401 976)	-	98 086 252
Резерв по обязательствам кредитного характера			-	(127 672)	-	(127 672)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ, были отражены по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства Группы, кроме валютных контрактов СПОТ по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г., валютные контракты СПОТ были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

(а) Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и их эквивалентов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и их эквивалентов Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(b) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(c) Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Все классы кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 с признанием оценочного резерва под кредитные убытки на дату перехода следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
Кредиты малому и среднему бизнесу	26 067 530	(188 398)	25 879 132
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	25 988 393	(64 529)	25 923 864
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	20 603 488	7 427	20 610 915
Корпоративные кредиты	7 254 309	(156 056)	7 098 253
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	232 881	(420)	232 461
Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	80 146 601	(401 976)	79 744 625

(d) Прочие финансовые активы

Все классы прочих финансовых активов, за исключением прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

Принятие МСФО (IFRS) 15. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 г., что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-

2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 декабря 2017	31 марта 2017
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	29 669 935	27 909 532	28 231 344
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	28 447 416	27 035 643	21 081 047
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	22 474 848	22 828 714	22 130 766
Корпоративные кредиты	7 547 096	8 042 611	9 151 828
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – далее лизинг	216 562	233 591	277 707
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	88 355 857	86 050 091	80 872 692
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)	-	(5 903 490)	(5 638 812)
Оценочный резерв под кредитные убытки (МСФО – IFRS 9)	(6 790 119)	(6 305 466)	-
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IAS 39)	-	80 146 601	75 233 880
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (МСФО – IFRS 9)	81 565 738	79 744 625	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
Резерв под обесценение на 1 января	6 305 466	5 433 829	5 433 829
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	595 390	223 635	1 227 470
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(110 737)	(18 652)	(353 541)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(404 268)
Резерв под обесценение на конец периода	6 790 119	5 638 812	5 903 490
Восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные	10 770	7 926	58 673

Отчисления в резерв под обесценение отличается от сумм, представленных в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	185 512	80 763	827 788
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(110 737)	(18 652)	(353 541)
Цена продажи	74 775	62 111	474 247
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные с баланса	-	-	3 071
Цена продажи	-	-	2 515
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанных с баланса	-	-	2 515

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли и убытке в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена структура кредитного и лизингового портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018		31 декабря 2017		31 марта 2017	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	50 922 264	57,7	49 864 357	57,9	43 211 813	53,4
- ипотечные кредиты	28 447 416	32,2	27 035 643	31,4	21 081 047	26,1
- потребительские кредиты	20 642 017	23,4	20 835 112	24,2	19 801 664	24,4
- автокредитование	1 832 831	2,1	1 993 602	2,3	2 329 102	2,9
Торговля	10 822 260	12,2	10 487 269	12,2	11 467 291	14,2
Сельское хозяйство	10 572 486	12,0	9 086 365	10,6	10 479 183	13,0
Производство	7 013 358	7,9	6 963 539	8,1	7 527 388	9,3
Транспорт	3 988 936	4,5	4 314 986	5,0	2 939 520	3,6
Строительство	1 813 442	2,1	1 719 918	2,0	1 659 316	2,1
Прочее	3 223 111	3,6	3 613 657	4,2	3 588 181	4,4
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	88 355 857	100,0	86 050 091	100,0	80 872 692	100,0

По состоянию на 31 марта 2018 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 8 242 555 тысяч рублей или 9,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 марта 2017 года: 8 419 573 тысячи рублей или 10,4%; 31 декабря 2017 года: 8 337 613 тысяч рублей или 9,7%).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2017 года. (См. Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Марта 2018	31 Декабря 2017	31 Марта 2017
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	274 322	173 789	132 391
- Срочные депозиты	37 528	15 061	15
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	13 068 041	14 419 864	10 733 681
- Срочные депозиты	2 220 326	2 153 598	2 162 337
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	6 141 675	6 963 109	5 008 810
- Срочные вклады	64 040 046	63 492 515	60 481 091
Итого средств клиентов	85 781 938	87 217 936	78 518 325

По состоянию на 31 марта 2018 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 443 468 тысяч рублей или 2,8% средств клиентов (31 декабря 2017 года: составили 2 283 121 тысячу рублей или 2,6% средств клиентов; 31 марта 2017 года: 2 040 624 тысячи рублей или 2,6% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, 31 марта 2017 года и 31 декабря 2017 года (Примечание 15). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Марта 2018	31 Декабря 2017	31 Марта 2017
Облигации	630 787	589 652	110 920
Векселя	595 624	472 520	119 295
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 226 411	1 062 172	230 215

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион "пут" по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года, на 31 марта 2017 года и на 31 декабря 2017 года. (См. Примечание 15).

9. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
Процентные доходы			
Кредиты населению	1 552 107	1 493 597	6 214 633
Кредиты клиентам – юридическим лицам	1 068 883	1 149 474	4 690 243
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	151 787	114 861	442 616
Финансовые доходы по лизинговым операциям	11 908	13 497	50 803
Итого процентных доходов	2 784 685	2 771 429	11 398 295
Процентные расходы			
Срочные вклады и счета физических лиц	1 175 994	1 349 257	5 072 308
Срочные депозиты и счета юридических лиц	52 793	56 112	202 037
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков	26 199	61 045	173 961
Выпущенные облигации	16 298	5 471	34 914
Выпущенные векселя	7 556	2 992	11 872
Итого процентных расходов	1 278 840	1 474 877	5 495 092
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(111 223)	(82 530)	(340 502)
Итого процентных расходов	1 394 622	1 214 022	5 562 701

10. Дивиденды

К 31 марта 2018 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2017 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2018 года. К 31 марта 2017 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2016 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2017 года. В июне 2017 года Банк объявил дивиденды по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию; по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0,8 рубля за акцию; по обыкновенным акциям – 3,3 рубля за акцию.

11. Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;

- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- доходы по обесцененным кредитам не признаются;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 527 840	151 786	22 399	2 702 025
Комиссионные и прочие операционные доходы	101 640	168 698	175 477	445 815
Итого доходов	2 629 480	320 484	197 876	3 147 840
Процентные расходы	-	(102 803)	(1 194 173)	(1 296 976)
Резерв под обесценение	(141 181)	4 268	(507)	(137 420)
Комиссионные и прочие расходы	(118 704)	(13 789)	(55 781)	(188 274)
Результаты сегмента	2 369 595	208 160	(1 052 585)	1 525 170
Суммарные активы сегмента	80 555 069	6 292 842	-	86 847 911
Суммарные обязательства сегмента	-	(13 384 262)	(74 118 829)	(87 503 091)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 468 414	114 862	27 881	2 611 157
Комиссионные и прочие операционные доходы	103 697	156 071	159 778	419 546
Итого доходов	2 572 111	270 933	187 659	3 030 703
Процентные расходы	-	(125 524)	(1 368 233)	(1 493 757)
Резерв под обесценение	(688 518)	4 362	(565)	(684 721)
Комиссионные и прочие расходы	(21 242)	(19 267)	(47 681)	(88 190)
Результаты сегмента	1 862 351	130 504	(1 228 820)	764 035
Суммарные активы сегмента	74 032 286	2 259 436	-	76 291 722
Суммарные обязательства сегмента	-	(12 706 136)	(68 580 274)	(81 286 410)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование	Казначейство	Розничные операции	Итого
2017				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	10 308 132	442 617	105 843	10 856 592
Комиссионные и прочие операционные доходы	473 162	756 485	713 180	1 942 827
Итого доходов	10 781 294	1 199 102	819 023	12 799 419
Процентные расходы	-	(419 828)	(5 157 886)	(5 577 714)
Резерв под обесценение	(962 205)	6 517	(687)	(956 375)
Комиссионные и прочие расходы	(361 149)	(90 731)	(244 839)	(696 719)
Результаты сегмента	9 457 940	695 060	(4 584 389)	5 568 611
Суммарные активы сегмента	79 246 296	8 826 299	-	88 072 595
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 085 552)	(74 791 705)	(88 877 257)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
Итого доходы отчетных сегментов	3 147 840	3 030 703	12 799 419
Применение метода начислений к комиссионным доходам	(1 738)	(6 854)	6 065
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	2 335	1 749	11 629
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(2 526)	95 746	193 964
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5 735	7 747	(8 310)
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(13 954)	(9 862)	(33 191)
Эффект консолидации	23 372	15 901	9 034
Прочее	(34 048)	(24 543)	(91 393)
Итого консолидированных доходов	3 127 016	3 110 587	12 887 217

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	2017 год
Итого результат отчетных сегментов	1 525 170	764 035	5 568 611
Административные расходы	(637 492)	(641 630)	(3 479 833)
Применение метода эффективной процентной ставки	(35 504)	(7 685)	(42 931)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	2 709	1 840	9 955
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	5 504	95 746	193 964
Пересчет резерва под обесценение	(349 042)	419 626	(70 670)
Эффект консолидации	21 419	14 477	(3 865)
События после отчетной даты (СПОД)	(116 218)	(122 112)	(134 222)
Пересчет амортизации	11 295	6 775	31 633
Прочее	13 706	86 361	(208 227)
Прибыль до налогообложения	441 547	617 433	1 864 415

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 марта 2017	31 декабря 2017
Итого активов отчетных сегментов	86 847 911	76 291 722	88 072 595
Нераспределенные активы	13 394 130	16 691 616	13 642 075
Пересчет резерва под обесценение	(100 308)	255 594	(143 135)
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	1 209 002	1 124 407	1 198 838
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(232 600)	(244 903)	(232 452)
Корректировка по финансовому лизингу	(29 534)	(48 055)	(36 959)
Эффект консолидации	283 965	287 598	253 848
Прочее	(98 705)	(79 724)	(138 308)
Итого консолидированных активов	101 273 861	94 278 255	102 616 502
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018	31 марта 2017	31 декабря 2017
Итого обязательств отчетных сегментов	87 503 091	81 286 410	88 877 257
Нераспределенные обязательства	1 378 067	1 153 926	1 263 983
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(8 883)	(6 054)	(10 029)
Эффект консолидации	(154 675)	(141 461)	(155 229)
Итого консолидированных обязательств	88 717 600	82 292 821	89 975 982

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса финансовых рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес-событий (включая юридический и стратегический риски, а также риск деловой репутации), системный риск. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Валютный риск. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 655 972	646 249	749 739	39 801	8 091 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	674 302	-	-	-	674 302
Средства в других банках	6 103 479	-	-	-	6 103 479
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	79 414 468	2 150 988	282	-	81 565 738
Прочие финансовые активы	732 178	5 299	1 149	-	738 626
Итого финансовых активов	93 580 399	2 802 536	751 170	39 801	97 173 906
Прочие активы	4 099 955				4 099 955
Итого активов	97 680 354	2 802 536	751 170	39 801	101 273 861
Обязательства					
Средства клиентов	82 705 027	2 263 940	792 296	20 675	85 781 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 176 762	49 649	-	-	1 226 411
Заемные средства от международных финансовых институтов	1 022 496	-	-	-	1 022 496
Прочие финансовые обязательства	171 408	2 707	82	-	174 197
Итого финансовых обязательств	85 075 693	2 316 296	792 378	20 675	88 205 042
Прочие обязательства	510 958				510 958
Итого обязательств	85 586 651	2 316 296	792 378	20 675	88 716 001
Сделки СПОТ	327 300	(385 270)	49 024	7 346	(1 600)
Чистая балансовая позиция	12 421 003	100 970	7 816	26 472	12 556 261

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года (с учетом корректировок на МСФО – IFRS9):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 973 775	564 163	785 682	46 117	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	77 115 957	2 628 404	264	-	79 744 625
Прочие финансовые активы	696 258	5 238	73	-	701 569
Итого финансовых активов	94 056 311	3 197 805	786 019	46 117	98 086 252
Прочие активы	4 128 274				4 128 274
Итого активов	98 184 585	3 197 805	786 019	46 117	102 214 526
Обязательства					
Средства клиентов	84 098 352	2 327 121	776 019	16 444	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 012 233	49 939	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	996 297	-	-	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	101 078	718	119	-	101 915
Итого финансовых обязательств	86 207 960	2 377 778	776 138	16 444	89 378 320
Прочие обязательства	617 430				617 430
Итого обязательств	86 825 390	2 377 778	776 138	16 444	89 995 750
Сделки СПОТ	741 890	(744 553)	689	-	(1 974)
Чистая балансовая позиция	12 101 085	75 474	10 570	29 673	12 216 802

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 691 777	2 736 391	1 027 926	55 132	9 511 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	615 355	-	-	-	615 355
Средства в других банках	2 101 085	-	9 695	-	2 110 780
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	72 864 524	2 369 118	238	-	75 233 880
Прочие финансовые активы	709 208	6 649	82	-	715 939
Итого финансовых активов	81 981 949	5 112 158	1 037 941	55 132	88 187 180
Прочие активы	6 090 984				6 090 984
Итого активов	88 072 933	5 112 158	1 037 941	55 132	94 278 164
Обязательства					
Средства других банков	128 571	-	-	-	128 571
Средства клиентов	75 310 307	2 125 347	1 048 215	34 456	78 518 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	181 335	48 880	-	-	230 215
Прочие финансовые обязательства	105 856	2 487	126	-	108 469
Субординированный долг	-	2 912 903	-	-	2 912 903
Итого финансовых обязательств	75 726 069	5 089 617	1 048 341	34 456	81 898 483
Прочие обязательства	394 338				394 338
Итого обязательств	76 120 407	5 089 617	1 048 341	34 456	82 292 821
Сделки СПОТ	(8 487)	(8 515)	17 093	-	91
Чистая балансовая позиция	11 944 039	14 026	6 693	20 676	11 985 434

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 091 761	-	-	-	-	-	-	8 091 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	674 302	-	-	-	-	-	-	674 302
Средства в других банках	6 103 479	-	-	-	-	-	-	6 103 479
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 257 587	3 376 448	5 840 186	15 365 554	34 180 196	20 545 767	-	81 565 738
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	325 993	325 993
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 792 369	2 792 369
Прочие финансовые активы	429 833	37 630	2 303	128 467	134 396	-	5 997	738 626
Прочие активы	8 380	21 101	5 365	199 918	323 858	-	-	558 622
Итого активов	17 565 342	3 435 179	5 847 854	15 693 939	34 934 599	20 545 767	3 251 181	101 273 861
Обязательства								
Средства клиентов	9 570 557	6 458 916	11 211 416	24 394 148	34 146 901	-	-	85 781 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	784 010	325 554	77 723	39 124	-	-	-	1 226 411
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	229 886	-	200 000	592 610	-	-	1 022 496
Прочие финансовые обязательства	143 312	2 798	2 349	19 766	7 572	-	-	175 797
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	143 465	143 465
Прочие обязательства	66 435	129 357	2 456	98 525	70 720	-	-	367 493
Итого обязательств	10 564 314	7 146 511	11 293 944	24 751 563	34 817 803	-	143 465	88 717 600
Чистый разрыв ликвидности	7 001 028	(3 711 332)	(5 446 090)	(9 057 624)	116 796	20 545 767	3 107 716	12 556 261
Совокупный разрыв ликвидности	7 001 028	3 289 696	(2 156 394)	(11 214 018)	(11 097 222)	9 448 545	12 556 261	

Представленный выше и далее анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России, которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года (с учетом корректировок на МСФО – IFRS9):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 369 737	-	-	-	-	-	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	662 931	-	-	-	-	-	-	662 931
Средства в других банках	8 607 390	-	-	-	-	-	-	8 607 390
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 912 167	4 289 536	5 096 705	13 759 611	34 532 741	20 153 865	-	79 744 625
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	305 468	305 468
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	296 149	-	126 822	422 971
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 807 326	2 807 326
Прочие финансовые активы	184 742	74 090	3 957	122 190	310 593	-	5 997	701 569
Прочие активы	16 923	26 782	9 148	246 148	293 508	-	-	592 509
Итого активов	19 753 890	4 390 408	5 109 810	14 127 949	35 432 991	20 153 865	3 245 613	102 214 526
Обязательства								
Средства клиентов	10 596 655	2 795 815	8 094 917	23 248 142	42 482 407	-	-	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	756 336	55 553	214 952	35 331	-	-	-	1 062 172
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	204 511	200 000	591 786	-	-	996 297
Прочие финансовые обязательства	65 140	10 246	2 035	7 614	18 854	-	-	103 889
Прочие обязательства	86 812	142 743	4 185	110 746	58 325	-	-	402 811
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	214 619	214 619
Итого обязательств	11 504 943	3 004 357	8 520 600	23 601 833	43 151 372	-	214 619	89 997 724
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	8 248 947	1 386 051	(3 410 790)	(9 473 884)	(7 718 381)	20 153 865	3 030 994	12 216 802
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	8 248 947	9 634 998	6 224 208	(3 249 676)	(10 968 057)	9 185 808	12 216 802	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 марта 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 511 226	-	-	-	-	-	-	9 511 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	615 355	-	-	-	-	-	-	615 355
Средства в других банках	2 101 085	-	9 695	-	-	-	-	2 110 780
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 765 079	3 405 489	6 477 634	14 119 719	33 096 779	15 369 180	-	75 233 880
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	329 260	329 260
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2 482 251	-	126 822	2 609 073
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 755 242	2 755 242
Прочие финансовые активы	415 767	130 160	1 187	99 097	63 822	-	5 997	716 030
Прочие активы	130 475	23 798	8 225	48 756	186 155	-	-	397 409
Итого активов	15 538 987	3 559 447	6 496 741	14 267 572	35 829 007	15 369 180	3 217 321	94 278 255
Обязательства								
Средства других банков	41 674	46 675	-	-	-	40 222	-	128 571
Средства клиентов	4 539 875	2 027 741	1 730 757	5 366 191	64 853 761	-	-	78 518 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 918	6 945	193 728	25 624	-	-	-	230 215
Субординированный долг	1 786 040	0	0	0	1 126 863	-	-	2 912 903
Прочие финансовые обязательства	61 408	7 322	5 716	15 555	18 468	-	-	108 469
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	186 890	186 890
Прочие обязательства	161 765	4 331	113	14 726	26 513	-	-	207 448
Итого обязательств	6 594 680	2 093 014	1 930 314	5 422 096	66 025 605	40 222	186 890	82 292 821
Чистый разрыв ликвидности	8 944 307	1 466 433	4 566 427	8 845 476	(30 196 598)	15 328 958	3 030 431	11 985 434
Совокупный разрыв ликвидности	8 944 307	10 410 740	14 977 167	23 822 643	(6 373 955)	8 955 003	11 985 434	

13. Достаточность капитала

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Марта 2018	31 Декабря 2017 (МСФО – IFRS 9)	31 Декабря 2017	31 Марта 2017
<i>Капитал 1-го уровня</i>				
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	7 844 972	7 505 513	7 929 231	7 227 157
Итого капитала 1-го уровня	11 250 109	10 910 650	11 334 368	10 632 294
<i>Капитал 2-го уровня</i>				
Резерв переоценки основных средств	1 306 152	1 306 152	1 306 152	1 353 140
Субординированный долг	-	-	-	869 159
Итого капитала 2-го уровня	1 306 152	1 306 152	1 306 152	2 222 299
Итого капитала	12 556 261	12 216 802	12 640 520	12 854 593
Активы, взвешенные с учетом риска	75 148 914	74 975 969	75 345 679	75 136 830
Достаточность Капитала	16,7%	16,3%	16,8%	17,1%

14. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 13 158 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 657 тысяч рублей; 31 марта 2017 г.: 10 806 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом или контрагентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 Марта 2018	31 Декабря 2017	31 Марта 2017
Гарантии, выданные клиентам всего, в том числе	2 047 428	2 991 667	2 500 817
- в российских рублях	1 907 627	2 811 237	2 278 201
- в долларах США	116 115	161 147	212 921
- в евро	23 686	19 283	9 695

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 31 023 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 33 358 тысяч рублей; 31 марта 2017 г.: 43 538 тысяч рублей).

Группа имеет обязательства по предоставлению кредитов в сумме 7 247 197 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 7 227 302 тысячи рублей; 31 марта 2017 г.: 6 559 923 тысячи рублей). Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

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

	31 марта 2018 года		31 декабря 2017		31 марта 2017 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	382 688	128 563

На 31 марта 2018 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 98 496 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 99 072 тысячи рублей; 31 марта 2017 г.: 91 193 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 674 302 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 662 931 тысяча рублей; 31 марта 2017 г.: 615 355 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соблюдала все особые условия. По состоянию на 31 марта 2017 года Группа не соблюдала особые условия по показателю открытого кредитного риска (отношение обесцененной задолженности за вычетом сформированного резерва к капиталу Группы), которые затем были урегулированы без штрафных санкций.

15. Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	325 993	325 993
- Инвестиционная недвижимость (Прим.4)	-	-	422 971	422 971
- Здания и земля (Прим.4)	-	-	2 326 064	2 326 064
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	3 081 025	3 081 025
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Сделки СПОТ	-	1 600	-	1 600
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	1 600	-	1 600
<hr/>				
	31 декабря 2017 года			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	305 468	305 468
- Инвестиционная недвижимость (Прим.4)	-	-	422 971	422 971
- Здания и земля (Прим.4)	-	-	2 335 712	2 335 712
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	3 070 148	3 070 148
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Сделки СПОТ	-	1 974	-	1 974
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	1 974	-	1 974

	31 марта 2017 года			Итого
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	91	-	91
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	329 260	329 260
- Инвестиционная недвижимость (Прим.4)	-	-	2 609 073	2 609 073
- Здания и земля (Прим.4)	-	-	2 346 023	2 346 023
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	91	5 290 353	5 290 444

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 391 935	3 699 826	-	8 091 761
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	674 302	-	674 302
Средства в других банках	-	6 103 479	-	6 103 479
Кредиты и авансы клиентам	-	-	83 532 733	81 565 738
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	27 224 781	27 255 480
- Корпоративные кредиты	-	-	6 601 450	6 629 919
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 618 882	20 177 731
- Ипотечные кредиты	-	-	28 872 307	27 288 188
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	215 313	214 420
Прочие финансовые активы	-	-	732 629	732 629
ИТОГО	4 391 935	10 477 607	84 265 362	97 167 909

	31 декабря 2017 года (с учетом МСФО – IRFS 9)			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 724 781	4 644 956	-	8 369 737
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	662 931	-	662 931
Средства в других банках	-	8 607 390	-	8 607 390
Кредиты и авансы клиентам	-	-	82 065 999	79 744 625
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	25 903 089	25 879 132
- Корпоративные кредиты	-	-	7 099 347	7 098 253
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	21 048 990	20 610 915
- Ипотечные кредиты	-	-	27 781 653	25 923 864
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	232 920	232 461
Прочие финансовые активы	-	-	728 707	728 707
ИТОГО	3 724 781	13 915 277	82 794 706	98 113 390

	31 марта 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 911 395	5 599 831	-	9 511 226
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		615 355	-	615 355
Средства в других банках	-	2 110 780	-	2 110 780
Кредиты и клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	75 562 010	75 233 880
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	26 211 796	26 361 967
- Корпоративные кредиты	-	-	8 315 066	8 325 267
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	20 539 998	19 969 285
- Ипотечные кредиты	-	-	20 217 582	20 301 548
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	277 568	275 813
Прочие финансовые активы	-	-	709 942	709 942
ИТОГО	3 911 395	8 325 966	76 271 952	88 181 183

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2018 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов		-	85 781 938	85 781 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	631 290	-	595 624	1 226 411
- Векселя	-	-	595 624	595 624
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	631 290	-	-	630 787
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 022 496	1 022 496
Прочие финансовые обязательства	-	-	174 197	174 197
ИТОГО	631 290	-	87 574 255	88 205 042

	31 декабря 2017 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	-	-	87 217 936	87 217 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	590 145	-	472 520	1 062 172
- Векселя	-	-	472 520	472 520
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	590 145	-	-	589 652
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	996 297	996 297
Прочие финансовые обязательства	-	-	101 915	101 915
ИТОГО	590 145	-	88 788 668	89 378 320

	31 марта 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	128 571	128 571
Средства клиентов	-	-	78 518 325	78 518 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 830	-	119 295	230 215
- Векселя	-	-	119 295	119 295
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	108 830	-	-	110 920
Субординированные кредиты	-	-	2 912 903	2 912 903
Прочие финансовые обязательства	-	-	108 469	108 469
ИТОГО	108 830	-	81 787 563	81 898 483

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:

	31 марта 2018	31 декабря 2017	31 марта 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Рубли			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Кредиты малому и среднему бизнесу	10,2 – 14,0%	10,1 – 13,0%	12,7 – 14,8%
Корпоративные кредиты	11,0 – 12,5%	10,5 – 11,9%	12,1 – 14,7%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	13,2 – 13,7%	13,7 – 13,9%	14,1 – 15,0%
Кредиты физическим лицам - автокредиты	11,2 – 13,8%	10,5 – 13,7%	12,2 – 15,0%
Ипотечные кредиты	9,7 – 9,8%	10,0%	11,0 – 12,3%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	16,6 – 18,9%	16,1 – 22,6%	15,9 – 23,1%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	2,0 – 9,75%	2,0 – 10,0%	2,0 – 11,0%
Срочные депозиты предприятий	3,0 – 7,7%	3,5 – 7,8%	4,0 – 11,2%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	10,2%	10,2%	-
Валюта			
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
Корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу	4,0%	4,0 – 7,7%	4,0 – 7,3%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	4,0%	4,0%	10,0%
Ипотечные кредиты	9,0%	4,0%	9,0%
<i>Средства клиентов</i>			
Срочные вклады населения	0,05 – 1,7%	0,1 – 1,7%	0,1 – 2,5%
<i>Субординированный долг</i>	-	-	7,4%

Текущие ставки по обязательствам Группы приблизительно равны рыночным, так как относятся к краткосрочным инструментам или к инструментам с плавающей ставкой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

16. Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	31 марта 2018		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	144 530	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,5% – 13,2%)	-	62 056	6 699
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 8,3%)	-	2 458	75 445
<hr/>			
	31 марта 2017		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	356 621	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0% – 13,5%)	-	111 945	9 996
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 11,0%)	-	4 561	63 939
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,4%)	2 912 903	-	-
<hr/>			
	31 декабря 2017		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	172 099	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9,5% – 13,5%)	-	78 408	6 064
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 8,3%)	-	4 508	73 353
<hr/>			
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	2 258	152
Процентные расходы	-	-	(1 050)
Комиссионные доходы	-	1 117	7
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(739)
<hr/>			
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	4 172	187
Процентные расходы	(54 174)	-	(923)
Комиссионные доходы	-	333	4
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(876)

	2017 год		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	12 798	631
Процентные расходы	(109 395)	-	(3 852)
Комиссионные доходы	-	1 117	17
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(4 310)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являлись:

Акционер	31 марта 2018		31 декабря 2017		31 марта 2017	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	17,82	19,74	17,82	19,74	22,80	25,25
Высоков Василий Васильевич	14,57	16,14	14,57	16,14	18,65	20,65
Высокова Татьяна Николаевна	11,10	12,30	11,10	12,30	11,10	12,30
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	10,96	12,13	10,96	12,13	10,96	12,13
Erste банк	9,05	10,03	9,05	10,03	-	-
Фонды Firebird	9,09	9,01	9,09	9,01	9,09	9,01
Rekha Holdings Limited	8,22	9,11	8,22	9,11	8,22	9,11
	6,77	7,49	6,77	7,49	6,77	7,49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года		2017 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Краткосрочные выплаты:						
- Заработная плата	5 433	-	7 194	-	33 106	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	172	-	104	-	58 316	-
Долгосрочные премиальные выплаты	663	28 537	481	20 691	7 664	27 874
Итого	6 268	28 537	7 779	20 691	99 086	27 874

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

На 31 марта 2018 года, на 31 декабря 2017 года и на 31 марта 2017 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.

17. События после отчетной даты

В апреле 2018 года по результатам проверки Банка России, проведенной в 2017 году и завершившейся в январе 2018 года, Банком было получено предписание о доформировании резервов на возможные потери по ссудам, которое было исполнено в апреле 2018 года. Созданные резервы не оказали существенного влияния на показатели деятельности Банка.