

ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

31 марта 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	25
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	27
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	30
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	31
8	Инвестиции в долевые ценные бумаги	31
9	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	32
10	Ценные бумаги	32
11	Средства в других банках	33
12	Кредиты и авансы клиентам	33
13	Инвестиционная недвижимость	35
14	Прочие активы	36
15	Средства других банков	37
16	Средства клиентов	37
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
18	Прочие обязательства	38
19	Субординированный долг	39
20	Акционерный капитал	40
21	Процентные доходы и расходы	41
22	Комиссионные доходы и расходы	42
23	Административные и прочие операционные расходы	43
24	Налог на прибыль	43
25	Сегментный анализ	44
26	Управление финансовыми рисками	49
27	Управление капиталом	57
28	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	57
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости	62
30	Операции со связанными сторонами	68
31	События после окончания отчетного периода	70

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)**

	Прим.	31 марта 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	14 750 780	11 211 842
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 320 328	1 286 620
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	33 948 386	-
Инвестиции в долевы ценные бумаги	8	2 317 619	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9	22 483 736	13 791 855
Ценные бумаги	10	-	37 751 758
Средства в других банках	11	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	12	105 965 945	108 937 125
Инвестиционная недвижимость	13	8 779 788	8 762 126
Основные средства		5 823 560	5 813 483
Нематериальные активы		641 820	693 339
Отложенный налоговый актив		9 959 778	9 248 889
Прочие активы	14	3 695 059	3 243 599
ИТОГО АКТИВЫ		209 686 799	211 566 380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	18 390 143	14 582 989
Средства клиентов	16	163 901 515	166 765 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	256 267	313 903
Прочие обязательства	18	4 085 714	3 596 184
Субординированный долг	19	2 695 124	2 861 220
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		189 328 763	188 119 654
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	7 896 025	7 896 025
Эмиссионный доход		9 990 228	9 990 228
Накопленный (убыток)/прибыль		(1 107 041)	1 628 858
Бессрочные субординированные облигации		3 598 387	3 598 387
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(203 067)	149 506
Резерв по пересчету иностранной валюты		(77)	141
Компонент капитала конвертируемого долга		183 581	183 581
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		20 358 036	23 446 726
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		209 686 799	211 566 380

Утверждено и подписано 08 июня 2018 года.

Д. О. Левин
Председатель Правления

К. В. Рогов
Заместитель Председателя Правления -
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 40 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1

ПАО КБ «Восточный»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	21	8 354 809	8 704 836
Процентные расходы	21	(3 089 449)	(3 852 950)
Расходы на страхование вкладов	21	(238 988)	(240 574)
Чистая маржа		5 026 372	4 611 312
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам		(2 052 618)	(2 036 808)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42 924	-
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки		3 016 678	2 574 504
Комиссионные доходы	22	2 733 863	1 960 828
Комиссионные расходы	22	(133 511)	(447 535)
Результат продажи кредитов	12	22 561	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто		469 757	856 935
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нетто		149 812	(38 531)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(18 714)	(112 447)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(11 668)	-
Прочие операционные доходы		62 862	33 148
Дивиденды полученные		-	6 008
Административные и прочие операционные расходы	23	(3 162 030)	(3 772 266)
Прочие резервы		82 239	(68 644)
Прибыль до налогообложения		3 211 849	992 000
Расходы по налогу на прибыль		(736 377)	(227 931)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		2 475 472	764 069
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(352 573)	(49 665)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(218)	(4 593)
Прочий совокупный убыток за период		(352 791)	(54 258)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		2 122 681	709 811

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
(неаудированные данные)

	Прим.	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Нераспре- деленная прибыль / (накоплен- ный убыток)	Бессрочн ые субордин ированн ые облигаци и	Резерв по пере- оценке ценных бумаг, имею- щихся в наличии для продажи	Резерв по пере- счету иностр- анной валюты	Компонент капитала конвер- тируемого долга	Итого собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
На 1 января 2017 года		6 288 667	11 601 336	(2 393 745)	-	255 143	(414)	183 581	15 934 568
Прибыль за период		-	-	764 069	-	-	-	-	764 069
Прочий совокупный доход, отраженный за период	24	-	-	-	-	(49 665)	(4 593)	-	(54 258)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	764 069	-	(49 665)	(4 593)	-	709 811
Эмиссия акций		3 212 358	(1 337 358)	-	-	-	-	-	1 875 000
Выкуп собственных акций		(1 605 000)	(273 750)	-	-	-	-	-	(1 878 750)
Остаток на 31 марта 2017 года (пересмотрен- ные данные)		7 896 025	9 990 228	(1 629 676)	-	205 478	(5 007)	183 581	16 640 629
Остаток на 31 декабря 2017 года		7 896 025	9 990 228	1 628 858	3 598 387	149 506	141	183 581	23 446 726
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков		-	-	(5 211 371)	-	-	-	-	(5 211 371)
Остаток на 1 января 2018 года		7 896 025	9 990 228	(3 582 513)	3 598 387	149 506	141	183 581	18 235 355
Прибыль за период		-	-	2 475 472	-	-	-	-	2 475 472
Прочий совокупный убыток, отраженный за период	24	-	-	-	-	(352 573)	(218)	-	(352 791)
Итого совокупный доход, отраженный за период		-	-	2 475 472	-	(352 573)	(218)	-	2 122 681
Остаток на 31 марта 2018 года		7 896 025	9 990 228	(1 107 041)	3 598 387	(203 067)	(77)	183 581	20 358 036

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	8 784 595	7 411 538
Проценты уплаченные	21	(3 232 553)	(4 745 502)
Комиссии полученные	22	3 083 111	1 871 370
Комиссии уплаченные	22	(133 511)	(447 535)
Чистые доходы/(убытки), полученные по операциям с ценными бумагами		186 888	1 220 464
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(12 101)	(17 695)
Прочие полученные операционные доходы		62 862	32 991
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы	23	(3 046 933)	(3 231 359)
(Уплаченный)/возвращенный налог на прибыль	24	(563 345)	621 832
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 129 013	2 716 104
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(33 708)	(557 730)
- средствам в других банках	11	10 671 033	10 243 633
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	10	(7 239 333)	(242 880)
- кредитам и авансам клиентам	12	(5 908 629)	2 739 104
- продаже кредитов	12	57 281	-
- прочим активам	0	(101 942)	(869 898)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	15	3 940 396	(11 311 662)
- средствам клиентов		(3 025 886)	(292 007)
- прочим обязательствам		126 686	11 415
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 614 911	2 436 079
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(11 893 629)	-
Дивиденды полученные		-	6 008
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6 806 687	658 711
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 195 465	-
Приобретение основных средств		(102 768)	(149 472)
Выручка от выбытия основных средств		2 428	15 951
Приобретение нематериальных активов		(5 052)	10 169
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		3 131	541 367
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	17	-	50 172
Погашение долговых ценных бумаг	17	(59 704)	(15 100)
Погашение прочих заемных средств		-	-
Погашение субординированного долга	19	-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(59 704)	35 072
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(19 400)	(388 406)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		3 538 938	2 624 112
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	11 211 842	10 524 774
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	14 750 780	13 148 886

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

Акционер	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	51.6	51.6
«Финвижн Холдингс Лимитед»	32.0	32.0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16.4	16.4
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 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%-го возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 марта 2018 года Группа имела 8 филиалов и 606 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 8 филиалов и 608 офисов). На 31 марта 2018 года в Банке было занято 9 625 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 9 214 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских 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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 г и в 2018 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Начиная с 1 января 2018 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 26 представлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 70,5618 за 1 ЕВРО (2017 г.: 68,8668 за 1 ЕВРО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившейся 31 декабря 2017 года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области, требующие применения профессиональных суждений более высокого уровня или связанные с особой сложностью, а также области, в которых допущения и оценки оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних организаций учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил» или «выгодная покупка») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке приобретения, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала, затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения бизнеса, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Выбытие дочерних организаций. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 29.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. 3

Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые инвестиции, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»). 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. 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.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 «трехэтапную» модель учета обесценения 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 Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, 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 Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются равными 100% за минусом ожидаемых платежей по возврату/взысканию обесцененного финансового актива. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 26.

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

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период. В котором произошла продажа.

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.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального

финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

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.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и эквиваленты денежных средств учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств. 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания некотируемой дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 3) удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены прочие основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются в результате переговоров или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями контрагента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной ставки процента до пересмотра условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в такой сумме, чтобы привести балансовую стоимость актива к приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств финансового актива, обеспеченного залогом, включает потоки денежных средств, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора или продажа кредита), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск неисполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии.

В случаях, когда в отношении нереализованного обязательства периодически начисляются комиссионные доходы, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыми ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевыми ценные бумаги.

Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевыми инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе строки «Средства других банков».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние.

В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

- (a) текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- (b) недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (c) прогнозы дисконтированных денежных потоков, основанные на надежных расчетных оценках будущих денежных потоков, рассчитанных в соответствии с условиями действующих договоров аренды и других договоров и (по возможности) подтвержденные данными из внешних

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

источников, например, действующими рыночными ставками аренды для аналогичной недвижимости с аналогичным местоположением и в таком же состоянии, а также на основе коэффициентов дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку степени неопределенности в отношении размера и распределения во времени денежных потоков.

Рыночная стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Если оценка, полученная для объекта недвижимости, не включает все ожидаемые платежи, то для получения балансовой стоимости инвестиционной недвижимости для целей учета к сумме оценки прибавляются все соответствующие обязательства по аренде, отраженные отдельно в отчете о финансовом положении.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в процессе строительства или реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в состав балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими активами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается (при

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

необходимости), если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Улучшение арендованного имущества	10
Оборудование и транспортные средства	4-5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В случае обесценения балансовая стоимость нематериальных активов списывается до наибольшей из стоимости, которая может быть получена в результате их использования, или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право. Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Бессрочные субординированные облигации. Бессрочные субординированные облигации имеют неопределенный срок погашения, и руководство группы имеет возможность аннулировать купонные выплаты без согласования с инвесторами. Группа рассматривает бессрочные субординированные облигации в качестве долевого инструмента. См. Примечание 19.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и свопы, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расходы по текущим налогам и расходы по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговыми органами (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность восстановления в будущем временных разниц и получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Зачет отложенных активов и обязательств по налогу на прибыль возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогам, начисленным одним и тем же налоговым органом либо на одну и ту же облагаемую налогом организацию, либо на другие облагаемые налогом организации, при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних предприятий или к прибыли от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резервы оцениваются по приведенной стоимости расходов, которые, как ожидается, потребуются для погашения

обязательства, с использованием ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, связанных с данным обязательством. Увеличение резерва с течением времени относится на процентные расходы.

Торговая и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, первоначально учитывается по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение (за вычетом затрат, непосредственно относящихся к сделке, и соответствующих эффектов налога на прибыль) включается в собственный капитал, причитающийся собственникам Банка.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

отчетного периода

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), которые являются валютой представления отчетности Группы.

Операции и расчеты. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке. Прибыли и убытки по курсовым разницам, относящиеся к кредитам и займам, а также денежным средствам и их эквивалентам, представлены в отчете о прибыли или убытке в составе финансовых доходов или финансовых расходов. Все прочие прибыли и убытки от курсовой разницы представляются в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Прочие операционные расходы – нетто». Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей,

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 марта 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США (31 марта 2017 г.: 56,3779 рублей за 1 доллар США).

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме (такие как услуги здравоохранения и детских садов) начисляются в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны работниками Группы. Группа не имеет

каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, предоставляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Высший руководящий орган, ответственный за принятие операционных решений, распределяет ресурсы и оценивает работу операционных сегментов. Отчетный сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Применение оценок в промежуточном периоде. 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 ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Изменения в представлении финансовой отчетности. 20 января 2017 года ПАО КБ «Восточный» осуществил сделку слияния с коммерческим банком «Юниаструм Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее именуется «Юниаструм Банк»). В соответствии с МСФО 3

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

«Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. В течении 2017 года руководство Группы оценило все приобретенные идентифицируемые активы и обязательства по справедливой стоимости. Руководство считает целесообразным показать пересмотренные данные в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и консолидированном сокращенном промежуточном отчете об изменении капитала. Влияние пересмотренных данных на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2017 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма за 3 месяца 2017 года	Сумма пересмотра	Сумма после пересмотра данных за 3 месяца 2017 года
Процентные доходы	8 931 974	(227 138)	8 704 836
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 135 464)	98 656	(2 036 808)
Комиссионные доходы	1 980 342	(19 514)	1 960 828
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	672 117	184 818	856 935
Административные и прочие операционные расходы	(4 003 640)	(9 200)	(4 012 840)
Прочие резервы	(425 333)	356 689	(68 644)
Расходы по налогу на прибыль	(145 304)	(82 627)	(227 931)
Чистый эффект на прибыль за 3 месяца 2017 года	462 385	301 684	764 069
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(49 860)	195	(49 665)
Резерв по пересчету иностранной валюты	(4 594)	1	(4 593)
Чистый эффект на прочий совокупный доход за 3 месяца 2017 года	407 931	301 880	709 811

Начиная с 1 января 2018 года руководство Группы приняло решение показывать расходы на страхование вкладов отдельной строкой в составе процентных доходов и расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках. Руководство посчитало корректным применение данных изменений ретроспективно, что привело к реклассификации административных и прочих операционных расходов по состоянию на 31 марта 2017 года. Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, приведено ниже:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма за 3 месяца 2017 года	Реклассификация	Сумма после реклассификации за 3 месяца 2017 года
Расходы на страхование вкладов	-	240 574	240 574
Административные и прочие операционные расходы	4 012 840	(240 574)	3 772 266

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

В первом квартале группа реализовала принятые в стратегическом плане развития меры по увеличению операционной эффективности, благодаря которым в отчетном периоде была зафиксирована значительная прибыль и рост основных бизнес параметров.

Поскольку руководство считает, что Группа сможет продолжать свою непрерывную деятельность, руководство сочло обоснованным признание отложенного налогового актива. Информация о важных оценочных значениях в отношении признания отложенного налогового актива приводится далее.

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, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой группой, приводится в Примечании 26.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во второй и третьей стадиях, см. Примечание 26

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых

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

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 может проводиться как индивидуально для каждой бумаги, так и на определенном уровне, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

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.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный

налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

На 31 марта 2018 года отложенный налоговый актив Банка составил 9 959 778 тысяч рублей, что составляет 49 % от капитала Группы.

Для того, чтобы использовать сумму отложенного налога, Группе необходимо получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) более 49 миллиардов рублей. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов физическим лицам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 307 831 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 133 485 тысячи рублей).

Оценка инвестиционной недвижимости. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных оценщиком Банка. В результате текущей экономической ситуации и рыночных условий, описанных в примечании 2, частота сделок с недвижимостью в Российской Федерации является низкой. Тем не менее, по оценке руководства, сохраняется достаточная рыночная активность для получения сопоставимых рыночных цен в отношении аналогичных объектов недвижимости при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционной недвижимости Группы оценщики Банка исключали вынужденные сделки при определении сопоставимых рыночных цен в отношении объектов инвестиционной недвижимости Группы. Руководство группы проанализировало допущения оценщиков, с учетом рыночных условий на конец годового отчетного периода. Несмотря на вышеизложенное, руководство считает, что оценка его инвестиционной недвижимости в настоящее время является предметом, требующим применения профессионального суждения и характеризуется высокой вероятностью того, что фактические поступления от продажи могут отличаться от текущей балансовой стоимости.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год. подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже. В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

В тысячах российских рублей	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS)39 (остаток на 31 декабря 2017 года)	Влияние				Балансов а стоимост ь согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Проче е	Обязательна я	Добровольна я	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	11 211 842	(422)	-	-	-	11 211 420
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	1 286 620		-	-	-	1 286 620
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	25 240 431		-		(12 482 231)	12 758 200
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход		(137 361)			12 482 231	12 482 231
	Торговые ценные бумаги	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	10 195 216	(32 637)			10 195 216	10 195 216
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	15 371				15 371	15 371
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	2 300 740				2 300 740	2 300 740
	Торговые ценные бумаги	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	5 098 434				(2 289 386)	2 809 048
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход		(13 306)			2 289 386	2 289 386
	Торговые ценные бумаги	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	8 693 421	(53 141)			8 693 421	8 693 421
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	10 825 744		-	-	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова нной стоимости	108 937 125	(5 554 535)				103 382 590
Прочие финансовые активы:								
- Право приобретения акций	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливо й стоимости через	743 033					743 033

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

		прибыль или убыток		
- Расчеты с платежными системами	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	688 857	688 857
- Расчеты с биржами	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	616 211	616 211
- Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	294 234	294 234
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	197 008	197 008
- Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	55 884	55 884
- Валютные контракты спот	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	1 041	1 041
- Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемы е по амортизирова анной стоимости	379 910	379 910

В таблице ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов под обесценение в соответствии с МСФО 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО 37, а также резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО 9 на 01 января 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	422	422
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	236 445	236 445
Кредиты и авансы клиентам	11 681 766	5 554 535	17 236 301
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	722 812	722 812
Итого	11 681 766	6 514 214	18 195 980

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Резервы и нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31.12.2017 года	1 628 858
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(6 277 769)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(236 445)
Отложенный налог в отношении указанного выше	1 302 843
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(5 211 371)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018 года	(3 582 513)

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 944 865	3 550 045
Денежные средства в кассе	5 349 400	6 059 946
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	991 403	895 070
- других стран	465 112	706 781
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 750 780	11 211 842

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2017 г.: 1 банк-контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. На 31 марта 2018 года совокупная сумма этих остатков составляла 7 944 865 или 54% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017: 3 550 045 тысяч рублей или 32% денежных средств).

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	9 140 312	457 279	9 597 591
Корпоративные облигации	8 582 621	1 420 914	10 003 535
Муниципальные облигации	3 639 480	2 495 363	6 134 843
Облигации иностранных государств	409 728	-	409 728
Облигации кредитных и финансовых организаций	123 679	199 320	322 999
Облигации Центрально Банка	-	7 479 690	7 479 690
Итого долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 года (справедливая стоимость)	21 895 820	12 052 566	33 948 386
Оценочный резерв под кредитные убытки	159 855	-	159 855

8 Инвестиции в долевые ценные бумаги

Ниже представлены инвестиции в долевые ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Акции	2 317 619	2 317 619
Итого долевые ценные бумаги на 31 марта 2018 года (справедливая стоимость)	2 317 619	2 317 619

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Ниже представлена дебиторская задолженность по договорам РЕПО по состоянию на 31 марта 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	11 284 706	-	11 284 706
Корпоративные облигации	3 978 027	2 933 558	6 911 585
Облигации кредитных и финансовых организаций	266 621	864 342	1 130 963
Облигации Центрального Банка		2 724 773	2 724 773
Акции	431 709		431 709
Итого долговые ценные бумаги на 31 марта 2018 года (справедливая стоимость)	15 961 063	6 522 673	22 483 736
Оценочный резерв под кредитные убытки	33 665	-	33 665

10 Ценные бумаги

Ниже представлены ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

2017 г.

Торговые ценные бумаги	
Корпоративные облигации	9 789 104
Муниципальные облигации	8 151 652
Российские государственные облигации	5 173 596
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 568 345
Облигации иностранных государств	557 734
Акции	15 371
Итого торговые ценные бумаги	25 255 802
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	
Корпоративные облигации	2 161 563
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 439 444
Российские государственные облигации	1 063 940
Муниципальные облигации	433 487
Облигации иностранных государств	-
Итого торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434
Итого торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	30 354 236

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации		9 913 734
Акции		2 300 740
Облигации иностранных государств		281 482
Облигации кредитных и финансовых организаций		-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		12 495 956
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации		7 573 649
Облигации кредитных и финансовых организаций		1 119 772
Облигации иностранных государств		-
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		8 693 421
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		21 189 377

11 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры обратного РЕПО	-	10 825 744
Межбанковские кредиты	70 000	70 000
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
Итого средства в других банках	-	10 825 744

12 Кредиты и авансы клиентам

На 31 марта 2018 года Группа использовала методологию оценки резервов, предусмотренную МСФО 9 (см. примечание 26). В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы физическим лицам	88 028 338	87 716 160
Корпоративные кредиты	28 355 881	26 813 539
МСБ	5 854 956	6 089 192
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	122 239 175	120 618 891
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(16 273 230)	(11 681 766)
Итого кредиты и авансы клиентам	105 965 945	108 937 125

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В отчетности за 2017 г. и на 31 марта 2018 г. Банк распределил кредиты в соответствии с внутрибанковской классификацией, а не в соответствии с требованиями закона № 209-ФЗ «О развитии малого предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредитные карты	50 977 190	49 140 265
Потребительские кредиты	21 352 161	23 360 090
Ипотечные кредиты	11 923 510	10 386 804
Автокредитование	1 086 890	1 636 845
Кредиты МСБ	76 066	120 268
Прочие кредиты	2 612 521	3 071 888
Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)	88 028 338	87 716 160
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(13 078 308)	(8 881 212)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	74 950 030	78 834 948

По состоянию на 31 марта 2018 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 1 827 871 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 263 559 тысяч рублей).

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков.¹²
Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и авансы корпоративным клиентам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	28 355 881	26 813 539
Кредиты МСБ	5 854 956	6 089 192
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам (валовая сумма)	34 210 837	32 902 731
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 194 922)	(2 800 554)
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	31 015 915	30 102 177

В течение 3 месяцев 2018 года Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей валовой сумме 309 206 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 61 393 тысяч рублей). Денежные поступления по сделке составили 57 281 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 30 065 тысяч рублей), задолженность к получению составила 0 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 0 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 274 486 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 31 328 тысяч рублей). Кроме того, Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 555 578 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 0 тысяч рублей) из денежных поступлений в сумме 22 561 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 0 тысяч рублей), признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	88 028 338	71,9	87 716 160	72,7
Производство	11 321 959	9,3	10 217 145	8,5
Торговля	8 750 410	7,2	8 079 410	6,7
Финансовые услуги	918 713	0,8	1 021 980	0,9
Прочее	13 219 755	10,8	13 584 196	11,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	122 239 175	100,0	120 618 891	100,0

13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (пересмотренные данные)	
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	8 762 126	1 492 000
Поступления	58 532	-
Объединение бизнеса	-	6 172 182
Выбытия	(40 870)	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 марта	8 779 788	7 664 182

Оценка инвестиционной недвижимости была выполнена на 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости внутренним независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы		
Право приобретения акций	738 707	743 033
Расчеты с платежными системами	675 151	688 857
Дебиторская задолженность	336 443	294 234
Расчеты с биржами	280 376	616 211
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	238 892	55 884
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	221 539	197 008
Валютные контракты спот	15 697	1 041
Прочие финансовые активы	395 453	379 910
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	2 902 258	2 976 178
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(745 105)	(734 240)
Итого прочие финансовые активы	2 157 153	2 241 938
Прочие нефинансовые активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	722 468	655 708
Предоплата по налогу на прибыль	573 350	53 225
Предоплата за услуги и оборудование	375 215	417 255
Прочие нефинансовые активы	12 116	15 881
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	1 683 149	1 142 069
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(145 243)	(140 408)
Итого прочие нефинансовые активы	1 537 906	1 001 661
Итого прочие активы	3 695 059	3 243 599

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры прямого РЕПО	18 390 107	13 457 122
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	1 125 832
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	36	35
Итого средства других банков	18 390 143	14 582 989

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица		
- Срочные вклады	131 642 568	132 073 661
- Текущие/расчетные счета	24 007 026	26 212 870
Корпоративные клиенты		
- Срочные вклады	2 022 502	2 523 886
- Текущие/расчетные счета	4 329 029	4 985 133
- Договоры прямого РЕПО	1 712 240	622 089
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	127 327	288 093
- Текущие счета/счета до востребования	60 823	59 626
Итого средства клиентов	163 901 515	166 765 358

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	2 073 454	25.1	1 104 051	13.0
Оптовая и розничная торговля	1 685 260	20.4	2 395 375	28.3
Производство	1 042 324	12.6	1 166 736	13.8
Строительство	974 551	11.8	1 341 728	15.8
Недвижимость и аренда	629 955	7.6	699 413	8.2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	349 841	4.2	289 478	3.4
МСБ	300 637	3.6	272 938	3.2
Образование	140 013	1.7	143 316	1.7
Электро-, газо- и водоснабжение	75 106	0.9	83 918	1.0
Здравоохранение и социальные услуги	62 829	0.8	60 128	0.7
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	41 923	0.5	32 802	0.4
Рыболовство	34 555	0.4	51 393	0.6
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	17 107	0.2	17 245	0.2
Гостиничный бизнес и рестораны	9 921	0.1	9 561	0.1
Прочее	814 445	9.9	810 745	9.6
Итого средства клиентов	8 251 921	100.0	8 478 827	100.00

16 Средства клиентов (продолжение)

На 31 марта 2018 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 3 416 691 тысяч рублей, или 2.1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 2 610 873 тысяч рублей, или 1.6 %).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	251 605	308 835
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	3 758	3 779
Выпущенные сберегательные сертификаты	904	1 289
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	256 267	313 903

18 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Отложенная комиссия за выпуск гарантии	759 950	919 932
Наращенные расходы	490 758	673 857
Отложенное агентское вознаграждение	169 831	424 576
Кредиторская задолженность	125 080	32 248
Валютные контракты спот	8 156	333
Прочее	96 687	122 071
Итого прочие финансовые обязательства	1 650 462	2 173 017
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	621 371	605 102
Обязательство по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	611 583	-
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	448 621	384 340
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	368 337	375 031
Начисленная заработная плата	281 732	2
Резерв на юридические иски	68 690	58 691
Текущее налоговое обязательство	34 764	-
Прочее	154	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 435 252	1 423 167
Итого прочие обязательства	4 085 714	3 596 184

18 Прочие обязательства (продолжение)

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

19 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)		31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	а	2 021 680	2 228 531
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	б	673 444	632 689
Итого субординированный долг		2 695 124	2 861 220

а) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В декабре 2015 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 807 603 тысячи рублей. В марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 663 134 тысяч рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации по номинальной стоимости 50 000 тысяч рублей. В декабре 2017 года Группа выкупила субординированные облигации номинальной стоимостью 666 340 тыс. руб.

б) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

20 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегирован- ных акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2017 г.	642 152 829 088	20 000	6 288 667	6 288 667
Выпущенные новые акции	321 235 714 154		3 212 358	3 212 358
Собственные выкупленные акции	(160 500 000 000)		(1 605 000)	(1 605 000)
На 31 марта 2017 г.	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025
На 1 января 2018 г.	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025
На 31 марта 2018 г.	789 602 443 242	20 000	7 896 025	7 896 025

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

В январе 2017 года ПАО КБ «Восточный» осуществил юридическое слияние с ООО Коммерческий банк «Юниаструм Банк». Банк погасил 160 500 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рублей за акцию принадлежащих «Юниаструм Банку» на момент объединения.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 марта 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 506 480 тысяч рублей.

21 Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	6 380 285	5 943 283
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 006 291	1 586 337
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	832 031	1 036 958
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	74 968	85 069
Средства в других банках	61 234	53 189
Итого процентные доходы	8 354 809	8 704 836
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 772 525	3 034 760
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	114 353	354 694
Субординированный долг	147 182	312 523
Срочные депозиты юридических лиц	47 783	87 862
Срочные депозиты других банков	-	44 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 542	14 209
Текущие/расчетные счета	2 064	4 024
Итого процентные расходы	3 089 449	3 852 950
Расходы на АСВ	238 988	240 574
Чистая маржа	5 026 372	4 611 312

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (пересмотренные данные)
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	1 433 390	1 028 257
Комиссия за выпуск банковских гарантий	574 063	326 464
Комиссия по расчетным и валютным операциям	214 635	213 596
Комиссия по пластиковым картам	208 531	131 321
Комиссия за смс-рассылку	116 079	90 211
Агентское вознаграждение	84 105	54 761
Комиссия за обслуживание счета	51 494	43 775
Комиссия по кассовым операциям	17 269	34 707
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	8 627	9 132
Прочее	25 670	28 604
Итого комиссионные доходы	2 733 863	1 960 828
Вознаграждение коллекторского агентства	55 839	366 837
Комиссия по расчетным и валютным операциям	47 047	46 319
Инкассация	18 738	22 337
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	8 627	9 132
Комиссия по кассовым операциям	2 960	2 807
Прочее	300	103
Итого комиссионные расходы	133 511	447 535
Чистый комиссионный доход	2 600 352	1 513 293

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

23 Административные и прочие операционные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	1 654 236	1 823 259
Социальный налог	485 113	467 187
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	155 446	188 107
Расходы на аренду	151 144	147 391
Реклама и маркетинг	85 863	193 951
Расходы, относящиеся к основным средствам	77 804	150 544
Амортизация основных средств	74 878	110 557
Расходы по ИТ	65 525	192 395
Амортизация нематериальных активов	56 571	79 331
Связь и почтовые услуги	45 841	74 917
Безопасность	41 265	39 520
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	32 091	29 325
Командировочные расходы	25 062	26 156
Страхование	11 359	8 519
Списание материалов	5 186	8 508
Прочие расходы	194 646	232 599
Итого административные и прочие операционные расходы	3 162 030	3 772 266

24 Налог на прибыль

(а) Компоненты (возмещения)/расходов по налогу на прибыль

(Возмещение)/расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (пересмотренные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	77 984	322 216
Отложенное налогообложение	658 393	(94 285)
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль за период	736 377	227 931

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 20%).

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 67 197 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 7 000 тысяч рублей).

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Розничные банковские операции	167 706 984	172 399 998
Казначейские операции	60 521 932	62 116 989
Корпоративные банковские операции	33 167 154	34 249 537
Ипотечное кредитование	13 167 360	12 406 287
Нераспределенные активы	21 885 462	20 566 630
Исключения	(86 762 093)	(90 173 061)
Итого активы	209 686 799	211 566 380
Розничные банковские операции	156 190 041	159 003 621
Казначейские операции	56 365 709	57 290 175
Корпоративные банковские операции	30 889 466	31 588 169
Ипотечное кредитование	12 263 118	11 442 254
Нераспределенные обязательства	20 382 522	18 968 496
Исключения	(86 762 093)	(90 173 061)
Итого обязательства	189 328 763	188 119 654

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

25 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 006 291	7 373 059	968 233	1 055 937	-	(2 048 711)	8 354 809
Процентные расходы	(741 492)	(2 313 672)	(1 335 731)	(747 265)	-	2 048 711	(3 089 449)
Расходы на АСВ	(12 032)	(226 956)	-	-	-	-	(238 988)
Чистая маржа	252 767	4 832 431	(367 498)	308 672	-	-	5 026 372
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(394 368)	(1 638 363)	-	(19 887)	-	-	(2 052 618)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	42 924	-	-	-	42 924
Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки	(141 601)	3 194 068	(324 574)	288 785	-	-	3 016 678
Комиссионные доходы	669 231	2 064 632	-	-	-	-	2 733 863
Комиссионные расходы	-	(111 513)	-	-	(21 998)	-	(133 511)
Результат продажи кредитов	22 561	-	-	-	-	-	22 561
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	469 757	-	-	-	469 757
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	149 812	-	-	-	149 812
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(18 714)	-	-	-	(18 714)
Расходы за вычетом доходов от операций с ПФИ	-	-	(11 668)	-	-	-	(11 668)
Дивидендный доход	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	1 065	-	32 289	-	29 508	-	62 862
Административные и прочие операционные расходы	(270 573)	(2 388 124)	(93 748)	(37 772)	(371 813)	-	(3 162 030)
Прочие резервы	-	-	-	-	82 239	-	82 239
Прибыль/(убыток) до налогообложения	280 683	2 759 063	203 154	251 013	(282 064)	-	3 211 849
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(736 377)	-	(736 377)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	280 683	2 759 063	203 154	251 013	(1 018 441)	-	2 475 472

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (пересмотренные данные):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные активы/ (обязательства)	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 586 337	7 319 521	1 175 216	552 131	-	(1 928 369)	8 704 836
Процентные расходы	(796 977)	(2 752 830)	(1 753 524)	(477 988)	-	1 928 369	(3 852 950)
Расходы на АСВ	(12 112)	(228 462)	-	-	-	-	(240 574)
Чистые процентные доходы	777 248	4 338 229	(578 308)	74 143	-	-	4 611 312
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение кредитного портфеля	38 701	(2 050 603)	-	(24 906)	-	-	(2 036 808)
Чистые процентные доходы/ (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов	815 949	2 287 626	(578 308)	49 237	-	-	2 574 504
Комиссионные доходы	548 574	1 412 254	-	-	-	-	1 960 828
Комиссионные расходы	(64 000)	(358 288)	-	-	(25 247)	-	(447 535)
Результат продажи кредитов	-	-	-	-	-	-	-
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	856 935	-	-	-	856 935
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(38 531)	-	-	-	(38 531)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(112 447)	-	-	-	(112 447)
Дивидендный доход	-	-	6 008	-	-	-	6 008
Прочие операционные доходы	1 494	-	14 492	-	17 162	-	33 148
Административные и прочие операционные расходы	(321 332)	(2 857 056)	(110 612)	(44 567)	(438 699)	-	(3 772 266)
Прочие резервы	-	(10 000)	-	-	(58 644)	-	(68 644)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	980 685	474 536	37 537	4 670	(505 428)	-	992 000
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(227 931)	-	(227 931)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	980 685	474 536	37 537	4 670	(733 359)	-	764 069

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничны е банковски е операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредито- вание	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	8 377	42 360	15 287	3 326	5 528	74 878
Амортизационные отчисления	14 707	74 363	26 836	5 839	9 704	131 449

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (пересмотренные данные):

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив- ные банковские операции	Розничны е банковс- кие операции	Казначей- ские операции	Ипотечное кредитова- ние	Нераспре- деленные активы/ (обязатель- ства)	Итого
Капитальные затраты	20 206	87 401	30 750	3 930	7 186	149 473
Амортизационные отчисления	25 670	111 034	39 063	4 992	9 129	189 888

25 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 25):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Розничные банковские операции	41 715 546	40 940 416
Корпоративные банковские операции	4 504 224	6 176 409
Итого обязательства кредитного характера	46 219 770	47 116 825

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Блока рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых

показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся

кредитоспособностью доводится до сведения Уполномоченных органов управления Группы и анализируется им.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует:

- оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)
Превосходный уровень	AAA – BB+
Хороший уровень	BB+ – B+
Удовлетворительный уровень	B, B-
Требуется специального мониторинга	CCC+ – CC-
Дефолт	C, D-I, D-II

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

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

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы

долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

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

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

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

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

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

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

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

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

Дефолтные и обесцененные активы – по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

Для финансовых инструментов - физические лица выделяются следующие критерии дефолта:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

Для финансовых инструментов - юридические лица и субъекты малого предпринимательства выделяются следующие критерии дефолта:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- реструктурированные кредиты (по причине сложностей при обслуживании долга) с количеством реструктуризации более трех раз;
- кредиты, вероятность возврата задолженности по которым, по мнению Группы, низкая – независимо от отсутствия/ наличия и фактического срока просроченной задолженности;
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или признан банкротом

Для финансовых инструментов - межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя), выделяются следующие критерии дефолта:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или признан банкротом
- активы, вероятность возврата задолженности по которым, по мнению Группы, низкая – независимо от отсутствия/ наличия и фактического срока просроченной задолженности;

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

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

Для финансовых инструментов - физические лица:

- просрочка платежа на 30 дней и более;
- кредиты, по которым за последний год не менее 6 отчетных дат имела просроченная задолженность (кол-во выходов на просрочку не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, в случае если просрочка по первоначальному договору превышала 15 дней,
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки по первоначальному договору, если по кредиту не сделано ни одного платежа или по кредиту имеется просрочка до 90 дней.
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском по которым выявлено увеличение вероятности дефолта от заложенного планового уровня потерь (неудачные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

которых был прекращен)

Для финансовых инструментов - юридические лица и субъекты малого предпринимательства:

- просрочка платежа на 30 дней и более;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 3 строки;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты с количеством реструктуризации не более трех;
- Кредиты без просроченных платежей и с просрочкой до 30 дней с наличием истории просрочки свыше 30 дней за последние 180 дней;

Для финансовых инструментов - межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней и более;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 3 строки.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

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

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых

активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

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

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

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, МСБ, корпоративный или розничный), тип продукта (например, реструктуризация, кредитная карта, ипотечное кредитование), дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{t=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

ECL – ожидаемые кредитные убытки

$LG D_{t_i}$ – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

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

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта с учетом корректировки на ожидаемую переплату со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

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

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые

оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

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

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа конвертации невыбранного лимита в ссудный долг.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта было определено с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на коэффициенты дефолтов.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы (Примечание 4).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 апреля 2018 года:

<i>В тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	30 979 641	30 080 832
За вычетом нематериальных активов	(463 086)	(395 431)
Плюс субординированный долг	6 916 978	6 978 079
Прочее	(201 878)	875 694
Итого нормативный капитал	37 231 655	37 539 174
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	10,4%	9,8%

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 68 690 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 58 691 тысяч рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных

случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае,

28 Основные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. На 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные арендные платежи по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	425 727	395 961
От 1 до 5 лет	464 169	429 806
Более 5 лет	32 198	27 285
Итого обязательства по операционной аренде	922 094	853 052

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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 г.	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	46 219 770	47 116 825
Итого обязательства кредитного характера	46 219 770	47 116 825
Оценочный резерв под кредитные убытки	(416 635)	-
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	45 803 135	47 116 825

28 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления

заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от

способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение законов и постановлений. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (Н 1). Несмотря на то, что руководство в настоящее время оценивает, что интерпретации, которые оно приняло могут быть стабильными, существует возможный риск того, что Центральный банк Российской Федерации будет оспаривать их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (Н 1). Воздействие любого такого притязания не может быть надежно оценено. Тем не менее, оно может быть существенным для финансового положения Группы.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантия оказания услуг	67 414 302	73 841 303
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	89 781	339 462
Итого до вычета оценочного резерва	67 504 083	74 180 765
Оценочный резерв под кредитные убытки	(194 948)	-
Итого за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	67 309 135	74 180 765

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

28 Основные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

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

	Прим.	31 марта 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО		22 483 736	18 390 107	-	-
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7, 12	-	-	8 693 421	9 437 615
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки	7, 12	-	-	5 098 434	5 767 428
Итого		22 483 736	18 390 107	13 791 855	15 205 043

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 320 328 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 286 620 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. 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 стандартами бухгалтерского учета 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:

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги</i>								
Российские государственные облигации	9 597 591	-	-	9 597 591	5 173 596	-	-	5 173 596
Корпоративные облигации	10 003 535	-	-	10 003 535	19 702 838	-	-	19 702 838
Муниципальные облигации	6 134 843	-	-	6 134 843	8 151 652	-	-	8 151 652
Облигации иностранных государств	409 728	-	-	409 728	281 482	-	-	281 482
Облигации кредитных и финансовых организаций	322 999	-	-	322 999	1 568 345	-	-	1 568 345
Облигации Центрально Банка	7 479 690	-	-	7 479 690	557 734	-	-	557 734
								-
<i>Инвестиции в долевые ценные бумаги</i>								
Акции	16 879	-	2 300 740	2 317 619	15 371	-	2 300 740	2 316 111
								-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по справедливой стоимости</i>								
Российские государственные облигации	11 284 706	-	-	11 284 706	1 063 940	-	-	1 063 940
Корпоративные облигации	6 911 585	-	-	6 911 585	9 735 212	-	-	9 735 212
Муниципальные облигации	-	-	-	-	433 487	-	-	433 487
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 130 963	-	-	1 130 963	2 559 216	-	-	2 559 216
Облигации Центрально Банка	2 724 773	-	-	2 724 773	-	-	-	-
акции	431 709	-	-	431 709	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Валютные сделки спот	-	15 697	-	15 697	-	1 041	-	1 041
Нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Инвестиционная недвижимость	-	-	8 779 788	8 779 788	-	-	8 762 126	8 762 126
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	56 449 001	15 697	11 080 528	67 545 226	49 242 873	1 041	11 062 866	60 306 780

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	1 125 832	-	1 125 832
<i>Средства клиентов</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютные сделки спот	-	8 156	8 156	-	333	333
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	8 156	8 156	1 125 832	333	1 126 165

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на Уровне 3 приведена в Примечании 29.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(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:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и эквиваленты								
денежных средств	5 349 400	9 401 380	-	14 750 780	6 059 946	5 151 896	-	11 211 842
- Денежные средства в кассе	5 349 400	-	-	5 349 400	6 059 946	-	-	6 059 946
- Корреспондентские счета	-	1 456 515	-	1 456 515	-	1 601 851	-	1 601 851
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	7 944 865	-	7 944 865	-	3 550 045	-	3 550 045
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 320 328	-	1 320 328	-	1 286 620	-	1 286 620
Средства в других банках	-	-	-	-	-	10 825 744	-	10 825 744
- Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	10 825 744	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	-	-	111 170 946	105 965 945	-	-	114 086 457	108 937 125
Кредиты физическим лицам	-	-	80 536 538	74 950 030	-	-	84 638 445	78 834 948
Кредиты юридическим лицам:	-	-	30 634 408	31 015 915	-	-	29 448 012	30 102 177
- Корпоративные заемщики	-	-	26 282 720	26 443 329	-	-	24 428 927	24 937 221
- МСБ	-	-	4 351 688	4 572 586	-	-	5 019 085	5 164 956
Прочие финансовые активы	-	955 527	1 185 929	2 141 456	-	1 305 068	935 829	2 240 897
- Право приобретения акций	-	-	738 707	738 707	-	-	743 033	743 033
- Расчеты с биржами	-	280 376	-	280 376	-	616 211	-	616 211
- Расчеты с платежными системами	-	675 151	-	675 151	-	688 857	-	688 857
- Дебиторская задолженность	-	-	110 099	110 099	-	-	78 755	78 755
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	24 531	24 531	-	-	-	-
- Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	-	-	238 892	238 892	-	-	55 884	55 884
- Прочие финансовые активы	-	-	73 700	73 700	-	-	58 157	58 157
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	5 349 400	11 677 235	112 356 875	124 178 509	6 059 946	18 569 328	115 022 286	134 502 228

ПАО КБ «Восточный»

**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 31 марта 2018 года**

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	18 390 143	18 390 143	-	14 582 989	14 582 989
Средства клиентов	-	174 312 624	163 901 515	-	177 253 398	166 765 358
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	24 007 026	24 007 026	-	26 212 870	26 212 870
- Срочные вклады	-	141 917 972	131 642 568	-	142 382 714	132 073 661
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	4 329 059	4 329 029	-	4 985 163	4 985 133
- Срочные вклады	-	2 148 670	2 022 502	-	2 681 332	2 523 886
- Договоры прямого РЕПО	-	1 712 240	1 712 240	-	622 089	622 089
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	60 823	60 823	-	59 626	59 626
- Срочные вклады	-	136 834	127 327	-	309 604	288 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 724	252 509	256 267	3 745	310 124	313 903
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 724	-	3 758	3 745	-	3 779
- Векселя	-	251 605	251 605	-	308 835	308 835
- Выпущенные сберегательные сертификаты		904	904		1 289	1 289
Прочие заемные средства						
Прочие финансовые обязательства	-	1 650 462	1 650 462	-	2 173 017	2 173 017
- Начисленные расходы	-	490 758	490 758	-	673 857	673 857
- Кредиторская задолженность	-	125 080	125 080	-	32 248	32 248
- Валютные контракты спот и форвард	-	8 156	8 156	-	333	333
- Отложенное агентское вознаграждение	-	169 831	169 831	-	424 576	424 576
- Отложенная комиссия за выпуск гарантии	-	759 950	759 950	-	919 932	919 932
- Прочее	-	96 687	96 687	-	122 071	122 071
Субординированный долг	2 102 776	-	2 695 124	2 209 252	-	2 861 220
- Субординированные облигации с номиналом в долларах США	-	-	-	-	-	-
- Субординированные облигации с номиналом в рублях	2 102 776	-	2 695 124	2 209 252	-	2 861 220
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	2 106 500	194 605 738	186 893 511	2 212 997	194 319 528	186 696 487

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 14,13% до 29,40% в год	От 16,35% до 30,84% в год
- Кредитные карты	От 24,37% до 27,56% в год	От 24,37% до 28,52% в год
- Ипотечные кредиты	От 22,10% до 22,69% в год	От 22,08% до 22,81% в год
- Автокредиты	От 15,68% до 33,76% в год	От 15,68% до 34,23% в год
- Прочие кредиты	От 14,00% до 31,14% в год	От 13,94% до 31,63% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 6,88% до 13,13% в год	От 7,97% до 15,68% в год
- Кредиты МСБ	От 17,00% до 17,17% в год	От 19,97% до 17,00% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1,19% до 7,90% в год	От 1,25% до 7,93% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 0,00% до 8,27% в год	От 0,00% до 8,31% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 0,50% до 7,74% в год	От 0,50% до 4,02% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	14,02% в год	12,96% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руковод- ство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 марта 2018 года				
Денежные средства (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Инвестиции в долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 601 970
Инвестиции в долевы ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	140 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0%-17,5% в год)	-	7 699	287	174 646
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2%-14,75% в год)	-	23 990	31 368	17 576
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% в год)	1	-	-	2 210
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 663	35 231

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководств о (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции в течение года				
Процентные доходы		440		49 882
Процентные расходы		507	498	
Комиссионные доходы	-			
Комиссионные расходы	8	12	29	344
Доход от операций с иностранной валютой		-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой		-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	7 392	21	1 949

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Значитель- ные акционеры	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Остатки на 31 декабря 2017 года				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 706 887
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 12 %- 25 % в год)	-	7 419	-	201 893
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	4 828
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	44 910	52 084	17 940
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 950	35 231

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние	Члены Совета директоров	Ключевое руководств о (за исключе- нием Совета директоров)	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Операции в течение года				
Процентные доходы	805	1 952	333	126 530
Процентные расходы	-	1 026	1 532	-
Комиссионные доходы	-	166	81	344
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доход от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	188
Административные и прочие операционные расходы	-	4 124	-	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2018 г.	31 марта 2018 г.	За три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2017 г.	31 марта 2017 г.
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:	51 298	30 843	129 385	-
Долгосрочные выплаты:	-	-	-	12 789
Итого	51 298	30 843	129 385	12 789

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

31 События после окончания отчетного периода

Акционеры договорились внести дополнительный взнос в акционерный капитал в размере 5 000 000 тыс. рублей в 2018 году. Данный выпуск дополнительного акционерного капитала был одобрен на Общем собрании акционеров, необходимые изменения в уставные документы Банка внесены и зарегистрированы в соответствующих уполномоченных органах, ведется подготовка нового проспекта акций.

Прошито и пронумеровано
971 (Девятьсот семьдесят один) лист

И.О. Председателя Правления
ПАО КБ «Восточный»

/ А.В. Несворенко

Главный бухгалтер,
ПАО КБ «Восточный»

/ Т.Б. Снеговая

«21» сентября 2018 г.

