

АО «Райффайзенбанк»

**Международные стандарты финансовой отчетности
Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация**

**Отчет по результатам обзора консолидированной
сокращенной промежуточной финансовой
Информации**

31 марта 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения.....	8
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
7	Торговые ценные бумаги	9
8	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток.....	10
9	Средства в других банках.....	11
10	Кредиты и авансы клиентам.....	11
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
12	Производные инструменты и прочие финансовые активы	21
13	Средства других банков.....	21
14	Средства клиентов	22
15	Срочные заемные средства от Материнского банка	23
16	Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23
17	Процентные доходы и расходы	24
18	Комиссионные доходы и расходы	25
19	Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами.....	25
20	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.....	26
21	Административные и прочие операционные расходы.....	26
22	Сегментный анализ.....	26
23	Управление финансовыми рисками	35
24	Управление капиталом	43
25	Условные и договорные обязательства	47
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
27	Операции между связанными сторонами	57
28	События после отчетной даты	62



Отчет об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Райффайзенбанк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 марта 2017 года и соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся на указанную дату, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, и соответствующих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторское заключение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

17 мая 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Райффайзенбанк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано
Центральным Банком Российской Федерации 10 июня 1996 г.

Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

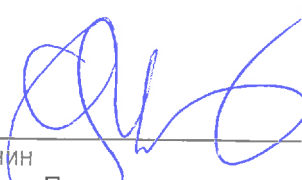
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций –
11603050547

	Прим.	31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	149 827 704	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 525 019	5 622 919
Торговые ценные бумаги	7	30 942 992	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	8	22 912 827	35 100 057
Средства в других банках	9	17 828 397	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	10	491 816 181	474 399 662
Основные средства и нематериальные активы		14 372 075	14 737 665
Отложенный налоговый актив		1 515 539	2 470 451
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	4 113 715	4 173 747
Текущий налоговый актив		1 454 566	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12	30 074 403	34 539 611
Инвестиции в ассоциированные организации		2 400 322	2 289 714
Активы, предназначенные для продажи		69 228	96 025
Прочие активы		2 786 619	3 017 012
ИТОГО АКТИВЫ		775 639 587	753 800 007
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	33 555 041	13 493 051
Средства клиентов	14	550 772 338	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	15	30 104 568	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 396 090	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16	25 903 089	32 057 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	504 557
Прочие обязательства		5 714 708	5 494 674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		652 445 834	637 894 907
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		77 813 766	70 525 113
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		123 193 753	115 905 100
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		775 639 587	753 800 007

Утверждено и подписано 17 мая 2017 года


 Сергей Монин
 Председатель Правления


 Герт Хебенштрайт
 Финансовый директор

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Прим.	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2015 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	17	21 611 759	22 974 565
Процентные расходы	17	(11 053 788)	(12 441 810)
Чистые процентные доходы		10 557 971	10 532 755
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	10	(458 359)	(4 051 715)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		10 099 612	6 481 040
Комиссионные доходы	18	5 629 670	5 117 100
Комиссионные расходы	18	(1 985 486)	(1 897 443)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(73 902)	314 112
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 702	120 743
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		1 095 602	1 041 685
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	19	548 774	6 985 318
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	20	883 986	1 826 964
Чистые расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(499 322)	(7 873 466)
Амортизация корректировок на хеджирование и неэффективность хеджа		(193 376)	(88 865)
Восстановление резервов по обязательствам кредитного характера		6 911	8 974
Доходы от продажи кредитов и от ранее списанных кредитов	10	7 223	5 790
Прочие операционные доходы		92 143	33 378
Доля прибыли ассоциированных организаций		110 608	109 066
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		14 729	49 735
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		25	(21)
Операционные доходы		15 781 899	12 234 110
Административные и прочие операционные расходы	21	(6 499 691)	(6 079 077)
Прибыль до налогообложения		9 282 208	6 155 033
Расходы по налогу на прибыль		(1 993 555)	(1 287 950)
Прибыль за период		7 288 653	4 867 083
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	29 100
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	(5 820)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налогов		-	23 280
Итого совокупный доход за период за вычетом налога		7 288 653	4 890 363

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	49 332 559	94 712 546
Прибыль за период	-	-	-	4 867 083	4 867 083
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	23 280	23 280
Итого совокупный доход за период	-	-	-	4 890 363	4 890 363
Остаток на 31 марта 2016 года	43 268 888	591 083	1 520 016	54 222 922	99 602 909
Остаток на 1 января 2017 года	43 268 888	591 083	1 520 016	70 525 113	115 905 100
Прибыль за период	-	-	-	7 288 653	7 288 653
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	-	-	7 288 653	7 288 653
Остаток на 31 марта 2017 года	43 268 888	591 083	1 520 016	77 813 766	123 193 753

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		19 718 786	21 347 778
Проценты уплаченные		(11 894 276)	(13 086 365)
Комиссии полученные		5 766 052	5 124 001
Комиссии уплаченные		(1 967 404)	(1 897 443)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(114 790)	246 312
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(46 010)	(30 330)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		883 986	1 826 964
Реализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		1 095 602	(466 826)
Денежные поступления от продажи кредитов	10	54 410	82 916
Прочие полученные операционные доходы		147 640	46 157
Уплаченные расходы на содержание персонала		(3 005 568)	(2 846 294)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 970 138)	(2 008 241)
Уплаченный налог на прибыль		(2 998 863)	(2 928 561)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 669 427	5 410 068
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		97 900	(191 069)
Чистый (прирост) по торговым ценным бумагам		(8 243 630)	(327 489)
Чистое снижение/ (прирост) по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток		11 161 011	(3 149 492)
Чистое снижение по средствам в других банках		12 264 461	11 421 201
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(29 775 297)	7 460 591
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		865 492	428 994
Чистое снижение по прочим активам		121 460	614 155
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		21 040 937	(18 880 941)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		18 802 942	(4 213 737)
Чистый прирост/(снижение) по производным инструментам и прочим финансовым обязательствам		891 520	(503 802)
Чистое (снижение) по прочим обязательствам		(480 340)	(166 647)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		32 415 883	(2 098 168)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(309 892)	(677 822)
Выручка от выбытия основных средств		359	886
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	3 150 580
Проценты, полученные по портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения		101 927	683 228
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		41 526	88 444
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(166 080)	3 245 316

Примечания на страницах с 6 по 62 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

	Прим.	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончив- шиеся 31 марта 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	222 215
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		-	(10 110 969)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(704 774)	(1 164 767)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		69 061	14 771
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(67 212)	(403 016)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам		(169 965)	(516 615)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(872 890)	(11 958 381)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и эквивалентам денежных средств		(3 713)	20 604
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(3 647 457)	(6 892 397)
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		27 725 743	(17 683 026)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	122 101 961	159 565 835
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	149 827 704	141 882 809

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen CIS Region Holding GmbH и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H, дочерним организациям Raiffeisen Bank International AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2017 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 175 отделений (31 декабря 2016 года: 5 филиалов и 174 отделения).

По состоянию на 31 марта 2017 года численность персонала Группы составила 7 820 человек (31 декабря 2016 года: 7 664 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119002, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, 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 системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом квартале 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального 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.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 марта 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,3779 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 60,595 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей за 1 евро).

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, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется 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.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. 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 кредитов в сумме 1 078 182 тыс. рублей (2016 год: 1 151 883 тыс. рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 772 761 тыс. рублей (2016 год: 845 246 тыс. рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. См. Примечание 26. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

	31 марта 2017 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	20 542 113	26 191 439
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 462 272	17 302 045
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российская Федерация	10 237 693	5 297 996
- других стран	11 319 925	8 253 152
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	18 552 291	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	59 713 410	65 057 329
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	149 827 704	122 101 961

По состоянию на 31 марта 2017 года эквиваленты денежных средств в сумме 59 713 410 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 65 057 329 тыс. рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 65 360 349 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 73 067 801 тыс. рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Торговые ценные бумаги

	31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	9 813 198	10 967 120
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 813 061	3 894 430
Корпоративные облигации	7 052 364	6 647 900
Еврооблигации Российской Федерации	4 262 791	1 882 231
Муниципальные облигации	1 578	1 594
Итого торговые ценные бумаги	30 942 992	23 393 275

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Группы отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Казначейские облигации США	9 621 070	24 353 123
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 754 289	6 152 667
Корпоративные еврооблигации	2 139 860	2 655 657
Корпоративные облигации	1 456 909	1 431 201
Еврооблигации Российской Федерации	566 741	129 709
Муниципальные облигации	373 958	377 700
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток	22 912 827	35 100 057

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

Анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23.

9 Средства в других банках

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	6 237 252	19 534 539
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	11 591 145	12 323 369
Итого средства в других банках	17 828 397	31 857 908

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 26.

Анализ средств в других банках по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	280 568 836	274 816 219
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	196 715 894	187 116 338
Кредиты средним организациям – средний бизнес	23 804 409	23 301 117
Кредиты микро- и малому бизнесу – кредиты ММБ	14 413 790	14 052 452
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	515 502 929	499 286 126
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(23 686 748)	(24 886 464)
Итого кредиты и авансы клиентам	491 816 181	474 399 662

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	10 881 314	689 405	12 112 426	1 203 319	24 886 464
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	140 089	7 256	300 205	45 809	493 359
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	0	(29 820)	(69 302)	(1 262)	(100 384)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(794 630)	0	(46 339)	(5 195)	(846 164)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(634 562)	(2 210)	(109 753)	(2)	(746 527)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	9 592 211	664 631	12 187 237	1 242 669	23 686 748

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	6 600 859	1 829 262	1 509 381	2 172 924	12 112 426
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	271 833	(108 107)	(7 453)	143 932	300 205
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 350)	(53 693)	(802)	(457)	(69 302)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(10 330)	(20 322)	(11 458)	(4 229)	(46 339)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(3 129)	(90 839)	(7 036)	(8 749)	(109 753)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	6 844 883	1 556 301	1 482 632	2 303 421	12 187 237

Резерв под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 35 000 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 16 716 тыс. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам и была бы отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за период.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним организациям	Кредиты физическим лицам	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 года	19 008 009	871 487	13 775 402	2 094 954	35 749 852
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	2 238 925	122 207	1 584 735	122 564	4 068 431
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 298)	-	(78 551)	(10 518)	(92 367)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(2 636 431)	-	(59 993)	(25 481)	(2 721 905)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(950 356)	(18 049)	(173 209)	(4)	(1 141 618)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	17 656 849	975 645	15 048 384	2 181 515	35 862 393

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, с разбивкой по продуктам:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение займов на 1 января 2016 года	7 430 901	1 819 434	2 012 247	2 512 820	13 775 402
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	856 892	367 164	113 269	247 408	1 584 733
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(92)	(77 787)	(653)	(19)	(78 551)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(15 210)	(38 719)	(2 661)	(3 402)	(59 992)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(5 244)	(139 648)	(13 201)	(15 115)	(173 208)
Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)	8 267 247	1 930 444	2 109 001	2 741 692	15 048 384

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 281 186 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 208 550 тыс. рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 56 050 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 82 916 тыс. рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 131 975 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 39 057 тыс. рублей). На дату продажи в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 100 384 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 92 367 тыс. рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составил 7 223 тыс. рублей (три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года: 5 790 тысяча рублей).

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	196 715 894	38,16%	187 116 338	37,48%
Производство	111 670 688	21,66%	106 966 472	21,42%
Недвижимость	68 342 592	13,26%	80 907 810	16,20%
Торговля	67 742 605	13,14%	46 752 842	9,36%
Горнодобывающая промышленность	25 431 831	4,93%	28 950 931	5,80%
Транспорт, складское хранение и связь	14 849 155	2,88%	16 660 674	3,34%
Финансовые услуги	17 175 063	3,33%	16 429 986	3,29%
Здравоохранение и социальные услуги	5 906 825	1,15%	6 055 307	1,21%
Гостиничный бизнес и рестораны	1 764 238	0,34%	1 702 482	0,34%
Электро-, газо- и водоснабжение	342 329	0,07%	651 416	0,13%
Прочее	5 561 709	1,08%	7 091 868	1,42%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	515 502 929	100,00%	499 286 126	100,00%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	6 679 207	-	-	6 679 207
Отличная кредитоспособность	49 388 517	-	-	49 388 517
Очень высокая кредитоспособность	64 207 118	-	1 584	64 208 702
Высокая кредитоспособность	63 983 670	439 607	376 223	64 799 500
Устойчивая кредитоспособность	38 220 193	5 732 837	1 066 126	45 019 156
Средняя кредитоспособность	36 554 177	11 942 069	3 022 979	51 519 225
Посредственная кредитоспособность	2 457 488	4 307 143	6 658 823	13 423 454
Низкая кредитоспособность	1 159 845	310 624	1 098 725	2 569 194
Очень низкая кредитоспособность	1 276 878	90 962	365 375	1 733 215
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	263 927 093	22 823 242	12 589 835	299 340 170
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	759 117	-	97 728	856 845
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	36 500	47 710	84 210
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	38 680	38 680
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	759 117	36 500	184 118	979 735
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	7 763 990	112 149	81 701	7 957 840
- с задержкой платежа менее 30 дней	855	-	35 610	36 465
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	19 744	19 744
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	2 571 205	-	19 876	2 591 081
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 864 354	-	115 914	1 980 268
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	61 464	277 254	338 718
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 682 222	771 054	1 089 738	5 543 014
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	15 882 626	944 667	1 639 837	18 467 130
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	280 568 836	23 804 409	14 413 790	318 787 035
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(9 592 211)	(664 631)	(1 242 669)	(11 499 511)
Итого кредиты и авансы клиентам	270 976 625	23 139 778	13 171 121	307 287 524

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Минимальный риск	8 707 586	-	-	8 707 586
Отличная кредитоспособность	47 486 328	-	-	47 486 328
Очень высокая кредитоспособность	50 622 390	-	-	50 622 390
Высокая кредитоспособность	57 042 285	387 108	245 948	57 675 341
Устойчивая кредитоспособность	45 772 303	5 930 563	917 844	52 620 710
Средняя кредитоспособность	42 720 021	11 621 811	3 038 757	57 380 589
Посредственная кредитоспособность	2 523 983	3 925 267	6 509 381	12 958 631
Низкая кредитоспособность	692 063	320 881	1 272 831	2 285 775
Очень низкая кредитоспособность	1 279 443	92 824	306 647	1 678 914
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	256 846 402	22 278 454	12 291 408	291 416 264
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	89 790	89 790
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	54 775	54 775
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	50 627	50 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	-	-	195 192	195 192
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- непросроченные	11 327 985	119 917	80 243	11 528 145
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	29 490	29 490
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 963 305	-	29 211	1 992 516
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	17 874	17 874
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 285	131 240	173 525
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	157 642	255 918	413 560
- с задержкой платежа свыше 365 дней	4 678 527	702 819	1 021 876	6 403 222
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	17 969 817	1 022 663	1 565 852	20 558 332
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	274 816 219	23 301 117	14 052 452	312 169 788
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(10 881 314)	(689 405)	(1 203 319)	(12 774 038)
Итого кредиты и авансы клиентам	263 934 905	22 611 712	12 849 133	299 395 750

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 485 459	37 721 541	795 542	481 258	41 483 800
Отличная кредитоспособность	7 090 034	17 451 427	1 354 361	1 771 542	27 667 364
Очень высокая кредитоспособность	14 119 549	8 437 978	1 928 367	3 388 714	27 874 608
Высокая кредитоспособность	20 356 546	5 219 156	1 506 540	3 853 202	30 935 444
Устойчивая кредитоспособность	17 981 961	3 903 357	620 926	2 554 229	25 060 473
Средняя кредитоспособность	11 827 206	1 942 505	209 349	1 205 402	15 184 462
Посредственная кредитоспособность	4 262 753	1 029 785	129 965	649 866	6 072 369
Низкая кредитоспособность	1 206 614	695 792	89 766	257 859	2 250 031
Очень низкая кредитоспособность	1 750 044	1 227 541	95 176	202 210	3 274 971
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81 080 166	77 629 082	6 729 992	14 364 282	179 803 522
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 391 088	547 828	257 036	840 634	3 036 586
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	336 232	169 575	65 547	138 122	709 476
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	187 475	56 981	27 785	75 200	347 441
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 914 795	774 384	350 368	1 053 956	4 093 503

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- непросроченные	321 734	625 017	45 862	83 587	1 076 200
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 154	123 618	20 359	32 945	268 076
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	71 929	139 138	18 041	21 930	251 038
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	69 185	132 401	13 382	16 985	231 953
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	556 737	209 907	85 309	178 732	1 030 685
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 173 101	282 026	173 221	714 456	2 342 804
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 731 980	1 482 722	1 332 132	1 071 279	7 618 113
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	6 015 820	2 994 829	1 688 306	2 119 914	12 818 869
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	89 010 781	81 398 295	8 768 666	17 538 152	196 715 894
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 844 883)	(1 556 301)	(1 482 632)	(2 303 421)	(12 187 237)
Итого кредиты и авансы клиентам	82 165 898	79 841 994	7 286 034	15 234 729	184 528 657

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 147 246	24 166 969	209 523	782 255	27 305 993
Отличная кредитоспособность	5 685 211	19 579 082	1 561 903	1 971 038	28 797 234
Очень высокая кредитоспособность	13 592 763	8 812 567	3 313 566	2 990 444	28 709 340
Высокая кредитоспособность	17 783 691	4 875 135	1 924 876	3 595 568	28 179 270
Устойчивая кредитоспособность	21 163 500	2 237 969	836 444	2 270 969	26 508 882
Средняя кредитоспособность	12 831 854	2 711 211	378 014	1 171 677	17 092 756
Посредственная кредитоспособность	4 792 850	1 928 179	179 794	637 855	7 538 678
Низкая кредитоспособность	1 535 198	1 042 852	117 265	281 271	2 976 586
Очень низкая кредитоспособность	1 719 382	1 832 017	160 752	252 877	3 965 028
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81 251 695	67 185 981	8 682 137	13 953 954	171 073 767
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 035 645	519 605	238 686	610 159	2 404 095
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	269 977	110 500	55 807	115 374	551 658
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	169 479	86 155	26 535	57 364	339 533
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 475 101	716 260	321 028	782 897	3 295 286

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомо- билей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	388 239	672 985	56 217	89 179	1 206 620
- с задержкой платежа менее 30 дней	91 201	150 425	24 323	31 103	297 052
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	62 117	82 575	19 491	16 209	180 392
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	74 894	128 216	15 335	15 377	233 822
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	585 642	300 758	103 813	186 999	1 177 212
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 414 804	404 756	236 112	763 456	2 819 128
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 147 470	1 493 322	1 275 664	916 603	6 833 059
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	5 764 367	3 233 037	1 730 955	2 018 926	12 747 285
Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)	88 491 163	71 135 278	10 734 120	16 755 777	187 116 338
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6 600 859)	(1 829 262)	(1 509 381)	(2 172 924)	(12 112 426)
Итого кредиты и авансы клиентам	81 890 304	69 306 016	9 224 739	14 582 853	175 003 912

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в Примечании 26. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 887 543	2 889 200
Корпоративные еврооблигации	918 102	966 727
Корпора-тивныe облигации	308 866	318 641
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (до вычета резерва под обесценение)	4 114 511	4 174 568
За вычетом резерва под обесценение	(796)	(821)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 113 715	4 173 747

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 26. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23.

12 Производные инструменты и прочие финансовые активы

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	22 960 089	27 877 389
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	5 082 144	3 764 559
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 960 221	2 845 480
Торговая дебиторская задолженность	71 949	52 183
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	30 074 403	34 539 611

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства других банков

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	30 526 623	8 373 019
Краткосрочные депозиты других банков	1 827 726	4 216 980
Долгосрочные депозиты других банков	549 850	636 431
Кредиты от Центрального банка, обеспеченные поручительством	650 842	266 621
Итого средства других банков	33 555 041	13 493 051

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Средства клиентов

	31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	619 987	871 737
- Срочные депозиты	16 512	9 818
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	146 435 071	141 823 198
- Срочные депозиты	63 877 965	50 753 136
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	206 902 562	198 911 522
- Срочные депозиты	132 920 241	155 227 319
Итого средства клиентов	550 772 338	547 596 730

На 31 марта 2017 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 48 718 702 тыс. рублей (2016 год: 33 987 351 тыс. рублей), или 8,8% (2016 год: 6,2%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 марта 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 377 990 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 707 431 тыс. рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 25.

По состоянию на 31 марта 2017 года средства клиентов включали депозиты в сумме 3 350 057 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 003 287 тыс. рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 25.

Анализ справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 марта 2017 года представлен в Примечании 26. Анализ средств клиентов по структуре валют, по географическому признаку и по ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

	31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	339 822 803	354 138 841
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	150 814 085	131 231 930
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	33 611 624	33 390 708
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	25 887 327	27 953 696
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	636 499	881 555
Итого средства клиентов	550 772 338	547 596 730

15 Срочные заемные средства от Материнского банка

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(неаудированные данные)	
Субординированные кредиты от Материнского банка	30 104 568	32 326 452
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	30 104 568	32 326 452

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от Материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долларов США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долларов США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от Материнского банка в сумме 228 160 тыс. долларов США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств, полученных от Материнского банка, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 26.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	31 марта 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	(неаудированные данные)	
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	11 973 799	17 300 157
Короткая позиция по торговым активам	9 176 595	7 994 531
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 584 595	4 427 233
Прочие начисленные расходы	1 291 679	1 455 435
Резерв по обязательствам кредитного характера	437 286	445 423
Расчеты по конверсионным операциям	239 489	247 773
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	154 580	152 640
Кредиторская задолженность	28 158	27 057
Прочее	16 908	6 879
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	25 903 089	32 057 128

16 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, включают восстановление резерва в сумме 6 911 тыс. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года: восстановление в сумме 8 974 тыс. рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме 1 226 тыс. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года: 1608 тыс. рублей) был отражен в составе резерва по обязательствам кредитного характера в статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17 Процентные доходы и расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы розничным клиентам	6 982 232	6 826 094
Кредиты и авансы юридическим лицам	6 442 525	7 055 859
Процентные свопы	3 297 252	3 149 477
Валютные свопы	1 653 182	2 075 780
Валютно-процентные свопы	1 011 972	2 143 815
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	992 380	575 534
Торговые ценные бумаги	488 966	462 545
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	343 105	177 416
Средства в других банках	262 550	301 528
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	75 173	129 505
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	44 618	4 945
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 804	72 067
Итого процентные доходы	21 611 759	22 974 565
Процентные расходы		
Процентные свопы	3 478 788	3 151 889
Срочные вклады физических лиц	1 632 366	2 652 798
Валютные свопы	1 547 200	1 116 193
Текущие/расчетные счета	1 273 296	925 953
Срочные депозиты юридических лиц	1 012 257	1 125 063
Срочные заемные средства от Материнского банка	743 436	1 067 181
Валютно-процентные свопы	701 988	1 119 554
Срочные депозиты других банков	458 128	773 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 352	365 098
Депозиты Центрального банка	20 196	115 335
Корреспондентские счета других банков	11 490	14 251
Процентные расходы от сделок РЕПО	3 291	15 007
Итого процентные расходы	11 053 788	12 441 810
Чистые процентные доходы	10 557 971	10 532 755

18 Комиссионные доходы и расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 963 809	2 524 017
Комиссия по расчетным операциям	677 929	658 682
Комиссия агентов по страхованию	499 997	332 987
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	367 514	352 459
Операции доверительного управления	229 687	293 880
Комиссия по кассовым операциям	178 955	188 779
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	167 121	171 421
Комиссия по экспортным операциям	152 512	145 228
Доход от консультационных услуг	135 577	226 657
Комиссия по кредитным линиям	85 932	60 861
Комиссия по операциям с ценными бумагами	75 103	72 246
Прочее	95 534	89 883
Итого комиссионные доходы	5 629 670	5 117 100
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 765 102	1 585 737
Комиссия по расчетным операциям	79 356	74 221
Комиссия по кассовым операциям	57 232	85 380
Комиссия по операциям с ценными бумагами	30 589	41 894
Комиссия за агентские услуги	29 033	13 030
Комиссия по кредитным линиям	6 274	27 275
Комиссия по документарным операциям	-	10 170
Прочее	17 900	59 736
Итого комиссионные расходы	1 985 486	1 897 443
Чистый комиссионный доход	3 644 184	3 219 657

19 Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютно-процентные свопы	3 360 629	185 363
Валютные форварды	377 227	(1 619 685)
Процентные свопы	327 253	27 630
Форварды с ценными бумагами	1 969	313
Валютные опционы	(481)	2 989
Валютные свопы	(3 517 823)	8 388 708
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	548 774	6 985 318

20 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные форварды	881 363	1 784 076
Валютные опционы	3 663	36 767
Валютные фьючерсы	-	3 781
Фьючерсы по ценным бумагам	(1 040)	2 340
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	883 986	1 826 964

21 Административные и прочие операционные расходы

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	3 545 445	3 304 265
Амортизация нематериальных активов	650 518	469 005
Отчисления на страхование вкладов	412 592	363 978
Расходы на аренду	348 025	379 584
Услуги ИТ	293 624	331 303
Расходы на содержание основных средств	272 526	228 652
Амортизация основных средств	259 129	297 564
Реклама и маркетинг	233 761	85 363
Расходы на услуги связи	92 388	74 412
Профессиональные услуги	78 151	235 201
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	42 594	50 362
Расходы по охране	28 587	22 729
Прочее	242 351	236 659
Итого административные и прочие операционные расходы	6 499 691	6 079 077

22 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 руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Группы.

22 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Подразделения Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

22 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-сегментов**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	286 516 222	279 312 696
Розничные услуги	199 923 331	190 064 492
Собственные операции банка	287 219 972	282 752 837
Итого активы бизнес-сегментов	773 659 525	752 130 025
Корпоративные услуги	149 422 117	140 604 545
Розничные услуги	374 629 830	390 126 554
Собственные операции банка	128 814 731	107 718 729
Итого обязательства бизнес-сегментов	652 866 678	638 449 828

Ниже представлены показатели бизнес-сегментов Группы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные операции (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
Чистый процентный результат	2 540 009	6 015 374	1 326 814	9 882 197
Чистый комиссионный результат	1 242 454	3 473 850	6 324	4 722 628
Резерв под обесценение кредитов	(86 921)	(336 495)	7 296	(416 120)
Результат торговых операций	(108 868)	(17 413)	1 207 575	1 081 294
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	110 965	110 965
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	52 153	52 153
Общехозяйственные и административные расходы	(1 155 712)	(4 803 722)	(311 661)	(6 271 095)
Прочий операционный убыток	-	-	(47 934)	(47 934)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	2 430 962	4 331 594	2 351 532	9 114 088
Налоги на прибыль	-	-	-	(1 980 933)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	2 430 962	4 331 594	2 351 532	7 133 155

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены показатели бизнес-сегментов Группы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистый процентный результат	2 987 380	5 911 039	1 395 468	10 293 887
Чистый комиссионный результат	1 260 294	3 216 653	9 113	4 486 060
Резерв под обесценение кредитов	(2 288 484)	(1 674 043)	8 784	(3 953 743)
Результат торговых операций	(2 989)	2 589	917 937	917 537
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	56 266	56 266
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	123 204	123 204
Общехозяйственные и административные расходы	(1 177 774)	(4 372 398)	(275 899)	(5 826 071)
Прочий операционный убыток	-	-	(86 487)	(86 487)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	778 427	3 083 840	2 148 386	6 010 653
Налоги на прибыль	-	-	-	(1 279 686)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	778 427	3 083 840	2 148 386	4 730 967

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитальные затраты	309 892	2 740 244
Соотношение затрат и доходов	40,04%	38,17%
Средняя величина собственного капитала	119 549 427	105 308 823
Доходность на собственный капитал до налога	31,06%	28,18%
Доходность на собственный капитал после налога	24,39%	22,11%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

22 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы¹ на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Головной офис	284 081 138	279 230 867
Москва	285 491 812	282 797 164
Центральный регион	17 911 361	18 646 168
Северо-Запад	67 458 910	66 335 283
Сибирь	30 134 089	25 300 149
Юг	29 211 774	23 458 502
Урал	26 571 720	27 949 869
Волжский регион	32 798 721	28 412 023
Итого активы географических хабов	773 659 525	752 130 025
Головной офис	110 949 887	86 960 696
Москва	387 366 834	397 147 708
Центральный регион	8 678 321	8 527 259
Северо-Запад	85 071 492	82 975 043
Сибирь	10 815 477	11 298 754
Юг	15 857 044	16 088 281
Урал	8 988 247	10 334 065
Волжский регион	25 139 376	25 118 022
Итого обязательства географических хабов	652 866 678	638 449 828

¹ Все хабы Группы расположены на территории Российской Федерации

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	1 178 291	5 061 075	357 223	1 294 373	481 518	436 172	522 284	551 261	9 882 197
Чистый комиссионный результат	(65 482)	2 895 257	182 091	805 726	214 613	232 615	186 651	271 157	4 722 628
Резерв под обесценение кредитов	9 052	(102 349)	(26 830)	(117 300)	(79 663)	(50 497)	(14 752)	(33 781)	(416 120)
Результат торговых операций	1 207 575	(129 321)	15	3 025	-	-	-	-	1 081 294
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	110 965	-	-	-	-	-	-	-	110 965
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	52 153	-	-	-	-	-	-	-	52 153
Общехозяйственные и административные расходы	(221 204)	(2 958 677)	(362 548)	(970 838)	(463 670)	(407 646)	(367 269)	(519 243)	(6 271 095)
Прочий операционный убыток	(47 934)	-	-	-	-	-	-	-	(47 934)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 223 416	4 765 985	149 951	1 014 986	152 798	210 644	326 914	269 394	9 114 088
Налоги на прибыль	(1 980 933)	-	-	-	-	-	-	-	(1 980 933)
Итого результат географических хабов после налогообложения	242 483	4 765 985	149 951	1 014 986	152 798	210 644	326 914	269 394	7 133 155

22 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волжский регион (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистый процентный результат	1 269 425	5 397 475	374 305	1 320 178	465 786	449 005	484 996	532 717	10 293 887
Чистый комиссионный результат	(80 153)	2 791 904	169 756	785 528	218 735	182 789	183 821	233 680	4 486 060
Резерв под обесценение кредитов	15 623	(2 810 512)	(157 983)	(219 916)	(176 597)	(252 001)	(156 578)	(195 779)	(3 953 743)
Результат торговых операций	917 984	(32 420)	(320)	8 595	-	-	23 059	639	917 537
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	56 266	-	-	-	-	-	-	-	56 266
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	123 204	-	-	-	-	-	-	-	123 204
Общехозяйственные и административные расходы	(180 747)	(2 784 610)	(340 504)	(881 664)	(433 195)	(381 102)	(350 516)	(473 733)	(5 826 071)
Прочий операционный убыток	(86 487)	-	-	-	-	-	-	-	(86 487)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 035 115	2 561 837	45 254	1 012 721	74 729	(1 309)	184 782	97 524	6 010 653
Налоги на прибыль	(1 279 686)	-	-	-	-	-	-	-	(1 279 686)
Итого результат географических хабов после налогообложения	755 429	2 561 837	45 254	1 012 721	74 729	(1 309)	184 782	97 524	4 730 967

22 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	14 604 825	14 779 947
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	680 090	221 870
Перенос комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(1 201 511)	(1 375 874)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	118 751	126 469
Итого чистый процентный и комиссионный результат	14 202 155	13 752 412

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого результат сегмента	7 133 155	4 730 967
Консолидация дочерних организаций и учет ассоциированных организаций по долевого методу	161 960	135 968
Корректировки по операциям между компаниями Группы и прочие корректировки	(6 462)	148
Прибыль после налогообложения	7 288 653	4 867 083

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциирован- ной организации и прочее	Отражено в соотве- ствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 года				
Чистый процентный результат	9 882 197	680 090	(4 316)	10 557 971
Чистый комиссионный результат	4 722 628	(1 201 511)	123 067	3 644 184
Резерв под обесценение кредитов	(416 120)	(26 878)	(1 227)	(444 225)
Результат торговых операций	1 081 294	548 299	21 204	1 650 797
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	110 965	-	-	110 965
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	52 153	-	(7 426)	44 727
Амортизационные отчисления	(908 922)	-	(725)	(909 647)
Прочие административные расходы	(5 362 173)	-	14 480	(5 347 693)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	110 608	110 608
Прочий операционный убыток	(47 934)	-	(87 545)	(135 479)
Налоги на прибыль	(1 980 933)	-	(12 622)	(1 993 555)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года:

	Итого по отчетному сегменту	Перенос	Консолидация дочерних организаций и ассоциирован- ной организации и прочее	Отражено в соотве- ствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года				
Чистый процентный результат	10 293 887	221 870	16 998	10 532 755
Чистый комиссионный результат	4 486 060	(1 375 874)	109 471	3 219 657
Резерв под обесценение кредитов	(3 953 743)	(81 602)	(1 606)	(4 036 951)
Результат торговых операций	917 537	1 235 606	(3 661)	2 149 482
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	56 266	-	-	56 266
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	123 204	-	(2 482)	120 722
Амортизационные отчисления	(765 344)	-	(1 225)	(766 569)
Прочие административные расходы	(5 060 727)	-	(15 122)	(5 075 849)
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	109 066	109 066
Прочий операционный убыток	(86 487)	-	(67 059)	(153 546)
Налоги на прибыль	(1 279 686)	-	(8 264)	(1 287 950)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

22 Сегментный анализ (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны Комитета по управлению активами и пассивами и Комитета по рыночным рискам Материнского банка;
- предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- контроль установленных лимитов в пределах одного дня со стороны Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым валютным позициям в пределах установленных лимитов.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в рамках установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе («РТС») и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	81 054 027	48 639 351	19 219 663	914 663	149 827 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 525 019	-	-	-	5 525 019
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	17 179 634	13 567 792	195 566	-	30 942 992
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 669 416	11 640 061	603 350	-	22 912 827
Средства в других банках	596 850	11 282 333	-	5 949 214	17 828 397
Кредиты и авансы клиентам	329 731 370	132 545 633	29 496 117	43 061	491 816 181
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 195 613	-	918 102	-	4 113 715
Производные инструменты и прочие финансовые активы	27 676 546	2 099 659	270 383	27 815	30 074 403
Итого монетарные финансовые активы	475 628 475	219 774 829	50 703 181	6 934 753	753 041 238
Средства других банков	23 576 039	2 604 418	7 347 985	26 599	33 555 041
Средства клиентов	324 926 127	152 432 924	68 490 585	4 922 702	550 772 338
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	30 104 568	-	-	30 104 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 149 428	212 690	33 972	-	6 396 090
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	18 705 010	6 449 644	545 274	203 161	25 903 089
Итого монетарные финансовые обязательства	373 356 604	191 804 244	76 417 816	5 152 462	646 731 126
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	15 125 716	(4 045 017)	79 165	(173 574)	10 986 290
Валютные производные инструменты	14 573 353	(26 119 614)	23 316 700	(784 149)	10 986 290
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	101 719 508	5 895 988	(2 477 100)	1 171 716	106 310 112

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69 449 592	43 849 364	7 730 903	1 072 102	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	10 863 386	12 326 357	203 532	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 046 835	26 435 163	618 059	-	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	24 384 475	-	6 247 982	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	289 549 213	156 731 508	28 057 897	61 044	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 207 020	-	966 727	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	32 906 052	1 377 704	251 098	4 757	34 539 611
Итого монетарные финансовые активы	420 870 468	265 104 571	37 828 216	7 385 885	731 189 140
Средства других банков	8 479 475	2 738 392	2 237 127	38 057	13 493 051
Средства клиентов	305 556 673	160 633 836	76 266 807	5 139 414	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 107 448	279 186	35 681	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	20 255 758	11 214 425	414 420	172 525	32 057 128
Итого монетарные финансовые обязательства	340 399 354	207 192 291	78 954 035	5 349 996	631 895 676
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	19 989 345	(9 353 437)	108 524	(167 200)	10 577 232
Валютные производные инструменты	38 910 115	(67 629 818)	41 150 937	(1 854 002)	10 577 232
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	99 391 884	(364 101)	(83 406)	349 087	99 293 464

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	124 319 137	20 167 515	710 753	4 630 299	149 827 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 525 019	-	-	-	5 525 019
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	21 129 794	-	9 813 198	-	30 942 992
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 151 897	-	2 139 860	9 621 070	22 912 827
Средства в других банках	596 850	8 461 684	8 769 863	-	17 828 397
Кредиты и авансы клиентам	457 987 041	1 725	21 711 852	12 115 563	491 816 181
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	308 070	918 102	2 887 543	-	4 113 715
Производные инструменты и прочие финансовые активы	10 759 465	19 039 912	260 631	14 395	30 074 403
Итого финансовые активы	631 777 273	48 588 938	46 293 700	26 381 327	753 041 238
Обязательства					
Средства других банков	24 287 656	7 430 355	1 155 980	681 050	33 555 041
Средства клиентов	537 678 883	762 746	9 259 389	3 071 320	550 772 338
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	30 104 568	-	-	30 104 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 193 125	-	202 965	-	6 396 090
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 851 162	12 966 447	81 426	4 054	25 903 089
Итого финансовые обязательства	581 010 826	51 264 116	10 699 760	3 756 424	646 731 126
Чистая балансовая позиция	50 766 447	(2 675 178)	35 593 940	22 624 903	106 310 112
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	269 310 833	11 310 688	14 048 083	1 118 619	295 788 223

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 марта 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	113 759 920	3 486 094	1 225 332	3 630 615	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 426 155	-	10 967 120	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 091 277	-	2 655 657	24 353 123	35 100 057
Средства в других банках	1 225 451	12 203 402	18 429 055	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	439 413 026	1 798	23 111 631	11 873 207	474 399 662
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	317 820	966 727	2 889 200	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 592 901	21 777 984	166 674	2 052	34 539 611
Итого финансовые активы	593 449 469	38 436 005	59 444 669	39 858 997	731 189 140
Обязательства					
Средства других банков	6 226 903	2 704 737	3 830 643	730 768	13 493 051
Средства клиентов	534 505 774	1 077 691	9 609 799	2 403 466	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	32 326 452	-	-	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 166 739	-	255 576	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 169 252	19 821 561	39 850	26 465	32 057 128
Итого финансовые обязательства	559 068 668	55 930 441	13 735 868	3 160 699	631 895 676
Чистая балансовая позиция	34 380 801	(17 494 436)	45 708 801	36 698 298	99 293 464
Обязательства кредитного характера (Примечание 25)	254 156 817	4 138 600	15 774 248	875 495	274 945 160

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы был один заемщик с существенной концентрацией риска на 31 марта 2017 года (31 декабря 2016 года: два заемщика).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием ЦБ РФ.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей на 31 марта 2017 года)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	149 827 704	-	-	-	149 827 704
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 525 019	-	-	-	5 525 019
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	30 942 992	-	-	-	30 942 992
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 912 827	-	-	-	22 912 827
Средства в других банках	5 649 342	6 537 124	5 641 931	-	17 828 397
Кредиты и авансы клиентам	102 425 043	95 565 745	222 529 403	71 295 990	491 816 181
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	918 102	3 195 613	-	4 113 715
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 911 851	4 985 375	16 049 895	127 282	30 074 403
Итого финансовые активы	326 194 778	108 006 346	247 416 842	71 423 272	753 041 238

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 марта 2017 года)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	32 535 253	87 663	932 125	-	33 555 041
Средства клиентов	40 831 696	176 038 839	318 455 539	15 446 264	550 772 338
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	22 764 538	7 340 030	30 104 568
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 880	264 514	6 071 696	-	6 396 090
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15 732 790	6 107 172	3 916 143	146 984	25 903 089
Итого финансовые обязательства	89 159 619	182 498 188	352 140 041	22 933 278	646 731 126
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 марта 2017 года	237 035 159	(74 491 842)	(104 723 199)	48 489 994	106 310 112
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 марта 2017 года	237 035 159	162 543 317	57 820 118	106 310 112	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2016 года)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	122 101 961	-	-	-	122 101 961
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	23 393 275	-	-	-	23 393 275
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 100 057	-	-	-	35 100 057
Средства в других банках	19 544 197	-	12 313 711	-	31 857 908
Кредиты и авансы клиентам	83 034 148	94 178 318	226 179 507	71 007 689	474 399 662
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	327 086	3 846 661	-	4 173 747
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 199 195	4 006 960	19 198 595	134 861	34 539 611
Итого финансовые активы	299 995 752	98 512 364	261 538 474	71 142 550	731 189 140

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2016 года)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	12 589 999	205 934	697 118	-	13 493 051
Средства клиентов	45 952 456	155 180 360	331 570 508	14 893 406	547 596 730
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	-	24 429 324	7 897 128	32 326 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 468	108 394	6 223 453	-	6 422 315
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 621 139	8 754 580	6 455 273	226 136	32 057 128
Итого финансовые обязательства	75 254 062	164 249 268	369 375 676	23 016 670	631 895 676
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	(65 736 904)	(107 837 202)	48 125 880	99 293 464
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	224 741 690	159 004 786	51 167 584	99 293 464	-

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с принципами Базельского соглашения.

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 соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 10%. 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. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

24 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	107 821 997	86 034 643
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 562 499)	(1 789 327)
Субординированный долг	7 340 030	7 897 128
Итого капитал 1-го уровня	113 599 528	92 142 444
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	16 737 783	19 200 825
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	10 910 972	26 546 541
Итого капитал 2-го уровня	27 648 755	45 747 366
Итого нормативный капитал	141 248 283	137 889 810

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

24 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы и требования которого в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	77 813 766	70 525 113
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	123 193 753	115 905 100
За вычетом отложенного налогообложения	(1 515 539)	(2 470 451)
За вычетом разницы между резервом под обесценение кредитного портфеля и резервом на покрытие ожидаемых убытков	(113 015)	-
За вычетом нематериальных активов	(2 731 652)	(2 944 369)
Итого капитал 1-го уровня	118 833 547	110 490 280
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке долговых инструментов через капитал	-	21 979
Субординированный долг	22 503 909	24 211 922
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 633	1 496 946
Итого капитал 2-го уровня	22 331 833	25 557 138
Итого капитал	141 165 380	136 047 418

24 Управление капиталом (продолжение)

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

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акции	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	77 813 766	70 525 113
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	123 193 753	115 905 100
За вычетом отложенного налогового актива	(1 515 539)	(2 470 451)
За вычетом разницы между резервом под обесценение кредитного портфеля и резервом на покрытие ожидаемых убытков	(113 015)	-
Итого капитал 1-го уровня	121 565 199	113 434 649
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	22 503 909	24 211 922
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 633	1 496 946
Итого капитал 2-го уровня	22 505 542	25 708 868
Итого капитал	144 070 741	139 143 517

В течение 2017 и 2016 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	560 506 210	529 513 344
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	25,19%	25,69%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	25,70%	26,28%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

25 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности Группе могут предъявляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу 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, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования применение таких цен сделок может быть оспорено. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов вследствие жесткой позиции налоговых органов и судов в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Руководство считает, что на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Группе, является правильной.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	541 479	537 618
От 1 года до 5 лет	1 938	2 907
Итого обязательства по операционной аренде	543 417	540 525

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

В марте 2017 года Группа получила кредитную линию от Центрального банка Российской Федерации в сумме 23 млрд рублей на один год. Группа не использовала эти средства по состоянию на 31 марта 2017 года.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	166 608 604	150 149 341
Гарантии выданные (безотзывные)	275 083	285 462
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	9 110 235	9 283 148
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	32 717 293	30 418 312
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	1 954 694	1 770 935
Импортные аккредитивы (безотзывные)	13 724 397	11 322 937
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	527 982	756 926
Обязательства кредитного характера до создания резерва	224 918 288	203 987 061
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	70 869 935	70 958 099
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	295 788 223	274 945 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(437 286)	(445 423)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	295 350 937	274 499 737

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по 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 гарантиям 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 гарантии, 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.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам 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 договоров гарантии составила 67 326 тыс. рублей на 31 марта 2017 года (31 декабря 2016 года: 74 200 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 марта 2017 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обяза- тельства по выпуску докумен- тарных инстру-ментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обяза- тельств	Итого условные и договорные обязатель- ства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	160 796 224	11 778 547	63 115 944	235 690 715
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	32 159 476	1 401 764	45 242	33 606 482
Обязательства кредитного характера средним организациям (средний бизнес)	13 731 924	1 325 407	7 376 290	22 433 621
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	3 702 630	21 744	332 459	4 056 833
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	572	-	-	572
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	210 390 826	14 527 462	70 869 935	295 788 223
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(379 177)	(15 949)	(42 160)	(437 286)
Итого условные и договорные обязательства	210 011 649	14 511 513	70 827 775	295 350 937

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Финансовые гарантии и аккредитивы	Гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами – корпоративные услуги	141 754 897	10 535 332	62 165 130	214 455 359
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	31 258 005	726 574	-	31 984 579
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	14 729 239	1 051 676	8 428 789	24 209 704
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	3 878 944	51 743	364 180	4 294 867
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	651	-	-	651
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	191 621 736	12 365 325	70 958 099	274 945 160
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(389 375)	(15 390)	(40 658)	(445 423)
Итого условные и договорные обязательства	191 232 361	12 349 935	70 917 441	274 499 737

Обязательства кредитного характера по валютам составляют:

	31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	245 328 579	223 995 874
Доллары США	31 895 417	33 047 815
Евро	14 351 757	17 242 718
Прочее	4 212 470	658 753
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	295 788 223	274 945 160

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 марта 2017 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 65 360 349 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 73 067 801 тыс. рублей).

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 525 019 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 5 622 919 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 марта 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 377 990 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2016 года: 707 431 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 350 057 тыс. рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2016 года: 3 003 287 тыс. рублей).

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, полученные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, 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 консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные еврооблигации	9 813 198	-	9 813 198	10 967 120	-	10 967 120
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 813 061	-	9 813 061	3 894 430	-	3 894 430
- Корпоративные облигации	6 824 729	227 635	7 052 364	5 543 556	1 104 344	6 647 900
- Еврооблигации Российской Федерации	4 262 791	-	4 262 791	1 882 231	-	1 882 231
- Муниципальные облигации	1 578	-	1 578	1 594	-	1 594
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
- Казначейские облигации США	9 621 070	-	9 621 070	24 353 123	-	24 353 123
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 754 289	-	8 754 289	6 152 667	-	6 152 667
- Корпоративные еврооблигации	2 139 860	-	2 139 860	2 655 657	-	2 655 657
- Корпоративные облигации	1 452 919	3 990	1 456 909	1 115 978	315 223	1 431 201
- Муниципальные облигации	373 958	-	373 958	377 700	-	377 700
- Еврооблигации Российской Федерации	566 741	-	566 741	129 709	-	129 709
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	22 960 089	22 960 089	-	27 877 389	27 877 389
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	5 082 144	5 082 144	-	3 764 559	3 764 559
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	53 624 194	28 273 858	81 898 052	57 073 765	33 061 515	90 135 280

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 марта 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	11 973 799	11 973 799	-	17 300 157	17 300 157
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 584 595	2 584 595	-	4 427 233	4 427 233
- Короткая позиция по торговым активам	9 176 595	-	9 176 595	7 994 531	-	7 994 531
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	9 176 595	14 558 394	23 734 989	7 994 531	21 727 390	29 721 921

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 2017 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- **Короткая позиция по торговым активам** – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного РЕПО или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 марта 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	6 237 252	-	6 237 252	-	19 534 539	-	19 534 539
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	-	11 591 145	-	11 591 145	-	12 323 369	-	12 323 369
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	271 542 306	270 976 625	-	-	263 366 804	263 934 905
- Кредиты розничным клиентам	-	-	185 459 008	184 528 657	-	-	176 833 930	175 003 912
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	23 123 147	23 139 778	-	-	22 598 888	22 611 712
- Кредиты микро- и малому бизнесу	-	-	13 059 731	13 171 121	-	-	12 677 204	12 849 133
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	321 763	-	-	308 070	326 154	-	-	317 820
- Еврооблигации ЕБРР	-	2 773 044	-	2 887 543	-	2 943 018	-	2 889 200
- Корпоративные еврооблигации	311 274	610 057	-	918 102	327 613	643 428	-	966 727
Активы, предназначенные для продажи	-	276 351	-	69 228	-	287 326	-	96 025
Итого	633 037	21 487 849	493 184 192	513 827 521	653 767	35 731 680	475 476 826	510 527 342

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (Уровень 3)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	30 526 623	-	30 526 623	-	8 373 019	-	8 373 019
- Краткосрочные депозиты других банков	-	1 827 726	-	1 827 726	-	4 216 980	-	4 216 980
- Долгосрочные депозиты других банков	-	666 376	-	549 850	-	659 146	-	636 431
- Кредиты из Центрального банка, обеспеченные поручительством	-	650 842	-	650 842	-	266 621	-	266 621
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	146 435 071	-	146 435 071	-	141 823 198	-	141 823 198
- Срочные депозиты юридических лиц	-	63 898 232	-	63 877 965	-	52 153 715	-	50 753 136
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	206 902 562	-	206 902 562	-	198 911 522	-	198 911 522
- Срочные депозиты физических лиц	-	133 337 163	-	132 920 241	-	155 701 153	-	155 227 319
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	619 987	-	619 987	-	871 737	-	871 737
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	16 512	-	16 512	-	9 818	-	9 818
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	6 189 697	-	6 092 651	-	6 092 317	-	6 092 722
- Векселя	-	100 474	-	100 474	-	74 017	-	74 017
- Облигации, выпущенные на внешнем рынке	-	202 965	-	202 965	-	255 576	-	255 576
Срочные заемные средства от Материнского банка	-	30 104 568	-	30 104 568	-	32 326 452	-	32 326 452
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	437 286	437 286	-	-	445 423	445 423
Итого	-	621 478 798	437 286	621 265 323	-	601 735 271	445 423	600 283 971

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 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 оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частных лиц со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

27 Операции между 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.

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 марта 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоци- ирован- ные органи- зации	Члены Прав- ления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,50% в год)	6 052 581	34 533	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,10% – 1,40% в год)	5 641 931	8 769 863	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 0,90% – 16,69% в год)	-	4 971 356	4 490 153	230 143	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	918 102	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	297 423	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	19 452 329	6 080	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 400 322	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 3,52% в год)	7 230 644	407 867	-	-	13 716
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 8,68% в год)	-	-	1 800 041	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,30% – 10,15% в год)	30 104 568	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,69% – 5,50% в год)	-	231 803	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 286 893	1 057	412	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	683 287	263 832

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние организации Материн- ского банка	Ассоции- рованные организации	Члены Правления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	3 025 751	150 702	81 405	5 834	-
Процентные расходы	(3 693 044)	(3 777)	(20 159)	-	-
Комиссионные доходы	2 063	283	1 699	-	53
Комиссионные расходы	(23 686)	(15)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 505	-	-	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	2 701 091	17 033	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(90 910)	-	-	(155 327)	(31 830)
Прочие операционные доходы	-	-	3 213	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	110 608	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 марта 2017 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоци- и- рован- ные органи- зации	Прочие связан- ные сто- роны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	2 240 911	32 012	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	3 025 704	-	-	292 240
Аккредитивы, выпущенные Группой	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	7 711 518	399 622	2 161 056	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	151 964 107	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	1 522 405	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	66 885 192	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	62 922 350	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	4 780 993	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	130 890 824	4 413 674	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	131 201 593	4 409 271	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	963 364	5 023	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	295 984	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5	-	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоци- ированные органи- зации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% в год)	3 486 094	27 418	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 1,12% – 2,40% в год)	12 203 402	18 429 055	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 1,40% – 16,69% в год)	-	5 109 187	4 781 737	232 267	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	966 727	-	-	-	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	302 740	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	21 781 386	458	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	-	2 289 714	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00% – 9,00% в год)	2 390 734	484 623	-	-	108 227
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00% – 10,30% в год)	-	-	1 434 060	-	-
Срочные заемные средства от Материнского банка (договорная процентная ставка: 7,15% – 10,00% в год)	32 326 452	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 4,69% – 5,50% в год)	-	284 391	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	19 828 760	12 468	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	612 562	232 002

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	Материн- ский банк	Дочерние организа- ции Материн- ского банка	Ассоци- рованные организа- ции	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	5 555 552	246 979	70 414	5 535	-
Процентные расходы	(4 012 397)	(5 609)	(46 579)	-	-
Комиссионные доходы	2 694	1 015	2 197	-	123
Комиссионные расходы	(27 830)	(15)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	720 540	40 502	2 188	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	12 698 921	53 516	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(248 446)	-	-	(102 272)	(28 936)
Прочие операционные доходы	2	-	2 131	-	-
Доля прибыли ассоциированных организаций	-	-	108 051	-	-

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2016 года по операциям между связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние организации Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные организации	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 508 266	38 573	-	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 759 729	-	-	295 115
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	2 500 935	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	181 942 801	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 006 332)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	84 966 731	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	85 402 227	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	249 261	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	105 986 609	5 159 209	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	103 920 220	5 173 033	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	2 782 764	(12 010)	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	375 235	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	34	-	-	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	31 марта 2017 года Расходы	31 марта 2017 года Начислен- ное обязатель- ство	31 марта 2016 года Расходы	31 декабря 2016 года Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	84 603	-	73 511	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	71 332	667 646	26 178	596 313
- Выплаты Наблюдательному совету	31 830	263 832	28 936	232 002
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	(608)	15 641	2 583	16 249
Итого	187 157	947 119	131 208	844 564

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

28 События после отчетной даты

28 апреля 2017 года были зарегистрированы изменения в реестре акционеров Банка. Новым основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ (Raiffeisen Bank International AG) с долей владения 99,96718% его уставного капитала (36 553 штук обыкновенных именных бездокументарных акций).