

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

***Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций***

за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудировано)
Май 2018 г.

Содержание	Стр.
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	8
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Новые учетные положения	10
4. Процентные доходы и процентные расходы	14
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	15
6. Расходы на персонал	15
7. Прочие общехозяйственные и административные расходы	15
8. Налог на прибыль	16
9. Денежные и приравненные к ним средства	17
10. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17
11. Кредиты и авансы, выданные банкам	18
12. Кредиты, выданные клиентам	19
13. Инвестиционные ценные бумаги	20
14. Прочие активы	20
15. Счета и депозиты банков	21
16. Текущие счета и депозиты клиентов	21
17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	21
18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	22
19. Прочие обязательства	22
20. Акционерный капитал	23
21. Управление капиталом	23
22. Внебалансовые и условные обязательства	23
23. Операции со связанными сторонами	25
24. Выбытие дочерних компаний	26
25. Дочерние компании	26
26. События после отчетной даты	27

Консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Процентные доходы	4	9 643	6 223
Процентные расходы	4	(8 932)	(5 840)
Чистый процентный доход		711	383
Восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11, 12	1 527	769
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		2 238	1 152
Комиссионные доходы	5	138	246
Комиссионные расходы	5	(58)	(83)
Чистый комиссионный доход		80	163
Чистый убыток от операций с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		(1 059)	(176)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		455	(225)
Чистые доходы от переоценки кредитов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44	—
Операционный результат по пенсионной деятельности		964	—
Прочие операционные доходы		121	108
Операционные доходы		2 843	1 022
Доход от первоначального признания займов, полученных от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17	23 977	—
Убыток в связи с досрочным погашением займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 18	(55 365)	—
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	(1 029)	—
Расходы на персонал	6	(566)	(744)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(658)	(646)
Убыток до вычета налога на прибыль		(30 798)	(368)
Расход по налогу на прибыль	8	(176)	(123)
Убыток за период		(30 974)	(491)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(30 993)	(491)
- неконтрольные доли участия		19	—
Убыток за период		(30 974)	(491)

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (неаудировано)*(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Убыток за период		(30 974)	(491)
Прочий совокупный доход/(расход)			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		135	50
Прочий совокупный доход		135	50
Итого совокупный убыток за период		(30 839)	(441)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(30 858)	(441)
- неконтрольные доли участия		19	—
Итого совокупный убыток за период		(30 839)	(441)

Консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	7 447	54 705
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	10	85	146 281
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	7 235	9 773
Кредиты, выданные клиентам	12	145 768	158 535
Инвестиционные ценные бумаги	13	110 717	88 490
Инвестиционная недвижимость		4 067	4 108
Основные средства и нематериальные активы		2 651	8 688
Прочие активы	14	770	1 444
Итого активы		278 740	472 024
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	10	—	71
Счета и депозиты банков	15	1 529	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	16	95 407	117 906
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17	349 111	—
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 18	28 000	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности		—	132 074
Отложенное налоговое обязательство		—	1 066
Прочие обязательства	19	3 985	4 204
Итого обязательства		478 032	633 542
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	—	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 030	1 037
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		213	78
Накопленные убытки		(221 013)	(182 847)
Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка		(199 292)	(161 244)
Неконтрольные доли участия		—	(274)
Итого дефицит капитала		(199 292)	(161 518)
Итого обязательства и собственные средства		278 740	472 024

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2018 г.

Н.В. Федорова
Руководитель временной администрацииМ.Г. Джотян
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

		3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		4 806	6 806
Процентные расходы		(11 697)	(4 542)
Комиссионные доходы		(51)	246
Комиссионные расходы		557	(83)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		(2 424)	13
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		872	2 821
Расходы на персонал		(553)	(744)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 108)	(629)
Прочие доходы		309	108
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		50 236	(17 880)
Кредиты и авансы, выданные банкам		2 308	710
Кредиты, выданные клиентам		2 815	(6 481)
Прочие активы		22	(51)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(302 535)	18 311
Текущие счета и депозиты клиентов		(21 126)	4 596
Прочие обязательства		204	(344)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(277 365)	2 857
Налог на прибыль уплаченный		(176)	(123)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности		(277 541)	2 734
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Выбытие дочерних компаний	24	(44 410)	—
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(132)	(11)
Продажа основных средств и нематериальных активов		—	13
Продажа инвестиционной недвижимости		43	—
Чистое (использование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		(44 499)	2
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение займов от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17	372 000	—
Погашение займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	1, 18	(99 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		273 000	—
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств		(49 040)	2 736
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 782	(179)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		54 705	9 634
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	7 447	12 191

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Акцио- нерный капитал	Добавочный капитал	Положи- тельная переоценка земли и зданий	Нереализо- ванные доходы (расходы) по операциям с инвести- ционными ценными бумагами, оценивае- мыми через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого капитал (дефицит капитала), приходя- щийся на акционеров Банка	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал (дефицит капитала)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)	–	(30 543)
Убыток за период	–	–	–	–	(491)	(491)	–	(491)
Прочий совокупный доход								
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	50	–	50	–	50
Итого прочий совокупный доход	–	–	–	50	–	50	–	50
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	–	50	(491)	(441)	–	(441)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(7)	–	7	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 г.	10	20 478	1 058	(1)	(52 529)	(30 984)	–	(30 984)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	–	–	–	–	(11 531)	(11 531)	–	(11 531)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	20 478	1 037	78	(194 378)	(172 775)	(274)	(173 049)
Убыток за период	–	–	–	–	(30 993)	(30 993)	19	(30 974)
Прочий совокупный доход								
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	–	–	–	135	–	135	–	135
Итого прочий совокупный доход	–	–	–	135	–	135	–	135
Итого совокупный убыток	–	–	–	135	(30 993)	(30 858)	19	(30 839)
Уменьшение уставного капитала	(10)	–	–	–	–	(10)	–	(10)
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями	–	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании (Примечание 24)	–	–	–	–	5 191	5 191	255	5 446
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(7)	–	7	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 г.	–	20 478	1 030	213	(221 013)	(199 292)	–	(199 292)

Прилагаемые примечания 1-26 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной
финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО).

В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 марта 2018 г. сеть Банка насчитывает 3 филиала, 1 дополнительный офис и 35 операционных офиса в 24 городах в 19 регионах Российской Федерации.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 99 млрд. рублей на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 30 млрд. рублей сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка.

Экономическая выгода от полученного в 2014 году займа с льготной процентной ставкой составила 67,8 млрд. рублей. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. В марте 2018 года Группой был досрочно погашен указанный займ, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 55 365 млн. рублей.

В декабре 2015 года Банку была оказана дополнительная финансовая помощь для поддержания текущей ликвидности Банка в виде предоставления займа на сумму 28 млрд. рублей сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Одновременно с этим ранее полученный заем на сумму 30 млрд. рублей был погашен в соответствии с условиями договора. Банком была признана экономическая выгода от получения данного займа по ставке ниже рыночной в сумме 6,6 млрд. рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа. В связи с получением требования о досрочном погашении Группой был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 5 057 млн. рублей.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 18.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу Открытие.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В течение 2016 года ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г. с целью уточнения дефицита чистых активов. По результатам комплексной проверки было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и о проведении повторного конкурса по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка.

В августе 2017 г. контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие».

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, 30 августа 2017 г. приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие». 15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия предусматривает выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого ПАО Банк «ФК Открытие», так и его дочерних финансовых организаций.

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка приостановлены.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В марте 2018 года Группой был получен депозит от ЦБ РФ в размере 372 000 млн. рублей сроком на 1 год по ставке 0,5% годовых. Расчет доходов от первоначального признания был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 7,4% годовых. Сумма дохода от первоначального признания депозита составила 23 977 млн. рублей.

В мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка. Акции были приобретены ЦБ РФ и оплачены по номиналу. По результатам дополнительной эмиссии ЦБ РФ получил доли в уставном капитале Банка в размере 99,9999997%.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (199 292) млн. рублей. Дальнейшая деятельность Группы зависит от решений, принимаемых ООО «УК ФКБС» и Банком России, а также от разработки и выполнения плана финансового оздоровления Банка.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 25.

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года за исключением изменений, указанных в Примечании 3.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. 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 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Группа оценивает наличие существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

► Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

► Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

► Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

► Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

► Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

► Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

(д) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков по финансовым активам, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Сумма	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее		Категория	
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	54 705	-	-	-	54 705	Амортизированная стоимость	
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 281	(14 010)	-	-	132 271	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	9 773	-	-	-	9 773	Амортизированная стоимость	
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	158 535	(13 538)	(10 007)	-	134 990	Амортизированная стоимость	
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	-	13 538	-	(1 524)	12 014	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 821	14 010	-	-	99 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)	
Инвестиционные ценные бумаги – долевыми ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 669	-	-	-	2 669	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые)	

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(182 847)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(10 007)
Признание эффекта от смены классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9	(1 524)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(194 378)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(11 531)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
Резерв под обесценение	на 31 декабря 2017 г.		на 1 января 2018 г.
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(174 472)	(10 007)	(184 479)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	4 330	3 480
- Кредиты и авансы, выданные банкам	535	518
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Торговые ценные бумаги	1 254	2 014
- Инвестиционные ценные бумаги	3 327	211
- Кредиты, выданные клиентам	197	—
Итого процентные доходы	9 643	6 223
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(1 897)	(4 070)
- Счета и депозиты банков	(5 504)	(1 231)
- Займы, полученные от ЦБ РФ	(1 015)	—
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	(516)	(539)
Итого процентные расходы	(8 932)	(5 840)
Чистый процентный доход	711	383

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Комиссионные доходы		
Кассовые и расчетные операции	40	130
Комиссии страхового брокера	92	76
Прочие	6	40
Итого комиссионные доходы	138	246
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	(17)	(56)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(22)	(14)
Операции с ценными бумагами	(17)	(7)
Агентские операции	(2)	(5)
Прочие	—	(1)
Итого комиссионные расходы	(58)	(83)
Чистый комиссионный доход	80	163

6. Расходы на персонал

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Вознаграждения сотрудникам	432	558
Налоги и отчисления по заработной плате	134	186
Итого расходы на персонал	566	744

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Амортизация и износ	204	69
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	138	153
Арендная плата	97	103
Информационные технологии	46	48
Коммунальные услуги и ремонт	43	73
Налоги, отличные от налога на прибыль	33	33
Профессиональные услуги	30	39
Связь	29	31
Реклама и маркетинг	13	24
Охрана	8	8
Прочие	17	66
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	658	646

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Налог на прибыль

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	176	123
Итого расход по налогу на прибыль	176	123

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В течение первых трех месяцев 2018 года для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2017 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Убытки до налогообложения	(30 798)	(368)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(6 160)	(74)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	6 204	198
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	191	40
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(59)	(41)
Итого расход по налогу на прибыль	176	123

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 марта 2018 и 2017 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	1 448	1 350
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 132	2 866
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	1 220	4 777
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	71	99
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	576	27 675
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	647	27 774
Краткосрочные депозиты в других банках		
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	—	14 424
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	—	3 514
Итого краткосрочные депозиты в других банках	—	17 938
Итого денежные и приравненные к ним средства	7 447	54 705

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

10. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Активы	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	13 538
Еврооблигации Российской Федерации	—	51 332
Муниципальные облигации	—	189
Корпоративные облигации	—	58 984
Долевые ценные бумаги	—	20 268
Паевые инвестиционные фонды	—	1 970
Итого торговые ценные бумаги	—	146 281
Валютные СВОПы	85	—
Итого производные финансовые инструменты	85	—
Итого торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	85	146 281
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	—	71
Итого производные финансовые инструменты	—	71

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	927	1 174
Кредиты и депозиты в других банках	7 499	9 775
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	8 426	10 949
За вычетом: резерва под обесценение	(1 191)	(1 176)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	7 235	9 773

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 марта 2018 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 1 761 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 210 млн. рублей);
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 4 473 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 5 990 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 74 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 92 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 176	1 176
Курсовые разницы	15	15
На 31 марта 2018 г.	1 191	1 191

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 и 2017 года:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 192
Чистое восстановление резерва под обесценение	(8)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 184

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	211 534	226 339
Структурное корпоративное финансирование	10 249	10 237
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	629	629
Прочие требования	2 019	2 019
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	224 431	239 224
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	55 773	57 836
Кредитные карты	21 402	21 563
Микро-кредиты	10 444	10 699
Потребительские кредиты	2 345	2 401
Ипотечные кредиты	812	881
Прочие кредиты физическим лицам	288	403
Итого кредиты физическим лицам	91 064	93 783
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	315 495	333 007
За вычетом: резервы под ОКУ	(181 672)	(174 472)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	133 823	158 535
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11 945	—
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	145 768	158 535

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 639	6 379	176 461	—	184 479
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(156)	(184)	(277)	—	(617)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(25)	(795)	(105)	—	(925)
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	—	—	(1 265)	—	(1 265)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 458	5 400	174 814	—	181 672

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	143 985
Чистое восстановление резерва под обесценение	(761)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	143 224

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	101 160	84 330
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 518	1 491
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	102 678	85 821
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции и доли участия	8 039	2 669
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 039	2 669
Итого инвестиционные ценные бумаги	110 717	88 490

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	35 585	35 585
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 029	1 029
На 31 марта 2018 г.	36 614	36 614

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения в 2025-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 10,8% до 12,7% годовых.

Акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупнейшими российскими финансовыми компаниями и вложения в уставные капиталы компаний.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2019-2023 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7% годовых.

По состоянию на 31 марта 2018 г. ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 1 487 млн. рублей были переданы в залог по сделкам РЕПО (31 декабря 2017 г.: 1 491 млн. рублей).

14. Прочие активы

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы	449	435
Гарантийные взносы	449	435
Прочие нефинансовые активы	321	1 009
Требования по текущему налогу на прибыль	—	632
Предоплата по прочим операциям	232	269
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	15	4
Прочие	74	104
Итого прочие активы	770	1 444

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Счета и депозиты банков

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	—	304 790
Корреспондентские счета типа «Лоро»	108	181
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 421	1 615
Итого счета и депозиты банков	1 529	306 586

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 марта 2018 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 487 млн. рублей, которые находились в собственности Группы (31 декабря 2017 г.: кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 690 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 491 млн. рублей находились в собственности Группы и 199 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО»).

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	2 596	2 578
Корпоративные клиенты	1 876	1 826
Срочные депозиты		
Физические лица	81 753	104 246
Корпоративные клиенты	9 182	9 256
Итого текущие счета и депозиты клиентов	95 407	117 906

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	84 349	106 824
Частные предприятия	11 058	11 082
Итого текущие счета и депозиты клиентов	95 407	117 906

17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 31 марта 2018 г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
372 000 млн. рублей	15 марта 2018 г.	15 марта 2019 г.	0.5%	349 111
Итого				349 111

В марте 2018 года Группой был получен депозит от ЦБ РФ в размере 372 000 млн. рублей под льготную ставку 0,5% годовых (см. Примечание 1). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данный депозит с использованием рыночной ставки 7,4% годовых. Группа признала депозит первоначально по справедливой стоимости в сумме 348 023 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита составила 23 977 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 марта 2018 г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	—	6,01%	28 000
Итого				28 000

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Балансовая стоимость
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	—	6,01%	28 000
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	43 635
Итого				71 635

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (см. Примечание 1). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей. В марте 2018 года Группой был досрочно возвращен депозит на сумму 99 000 млн. руб., в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 55 365 млн. руб.

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых (Примечание 1). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен бывшему акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа бывший акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 6 594 млн. рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа, в случае непогашения займа АСВ может обратиться взыскание на активы, находящиеся в обеспечении по данному займу. В связи с получением требования о досрочном погашении Группой был признан убыток в размере 5 057 млн. рублей.

По состоянию на 31 марта 2018 г. на всю сумму займа на 28 000 млн. рублей в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка (31 декабря 2017 г.: на всю сумму займов на 99 000 млн. рублей и 28 000 млн. рублей в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц).

19. Прочие обязательства

	31 марта 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	3 662	3 834
Резерв на возможные потери	3 317	3 346
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	175	183
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	138	174
Обязательства по прочим операциям	32	131
Прочие нефинансовые обязательства	323	370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	—	10
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	255	228
Авансы полученные	68	132
Итого прочие обязательства	3 985	4 204

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 2017 и 2016 годы:

	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г.	3 месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 346	6 598
Изменение резерва за счет изменения курса валют	(15)	(381)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(14)	(348)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 317	5 869

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком было выпущено 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/463 014 393 рубля.

В марте 2018 года в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

Как указано в Примечании 26 после отчетной даты в мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей.

21. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 1).

22. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей за 2015 год и 1 683 млн. рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 и 2016 годов часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 31 марта 2018 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 2 519 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 534 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

В течение 2016 года Группе были предъявлены иски по оспариванию прав собственности Группы на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Группой по состоянию на 31 марта 2018 г. создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 марта 2018 г. резерв составил 55 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 69 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку были предъявлены иски на общую сумму 5 015 млн. рублей от бывшей материнской компании Банка, находящейся на текущий момент в процедуре банкротства, с требованием признать недействительными договоры предоставления Банку безвозмездной финансовой помощи в 2007 и 2013 годах. В случае признания договоров недействительными к Банку может быть предъявлено требование о возврате указанных средств. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку был предъявлен иск на общую сумму 12 557 млн. рублей с требованием о компенсации убытков, возникших в связи с тем, что Банк, по мнению истца, не исполнил обязанность по объявлению оферты на выкуп акций ПАО Банк «ФК Открытие» у миноритарных акционеров. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2018 г. объем операций Группы со связанными сторонами, кроме предприятий, связанных с государством, составил:

31 марта 2018 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	4 132	—	—
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	10
Кредиты и авансы, выданные банкам:			
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	927	—	—
- Кредиты и депозиты в других банках (рубли: 8,5%-18,13%)	—	—	6 234
Кредиты клиентам	—	61	1
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 0,5%)	349 111	—	—

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Группы. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Группы за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в примечаниях 1 и 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2017 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	20 947	—	—
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты (рубли: 4,12%-14,15%)	10 162	—	—
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 8,5%-18,13%)	—	—	8 200
Прочие активы	3	—	1
Счета и депозиты банков (рубли: 7%-9,25%)	304 814	—	—
Текущие счета и депозиты клиентов	—	10	8 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58	—	—
Прочие обязательства	35	—	—

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей (см. Примечание 18). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен бывшему акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа бывший акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой получена гарантия в размере 1 000 млн. рублей от компании, находящейся под общим контролем акционеров, в качестве обеспечения по займам, полученным от ГК «АСВ».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Выбытие дочерних компаний

В марта 2018 г. Банком был утерян контроль над компанией ООО «Забота» и подконтрольной ей компанией АО «НПФ электроэнергетики».

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату утери контроля:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	44 410
Средства в кредитных организациях	212
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	77 530
Основные средства и нематериальные активы	35
Нематериальные активы	5 795
Прочие активы	783
Итого активы	128 765
Обязательства	
Обязательства по договорам пенсионного страхования	127 732
Отложенные налоговые обязательства	1 019
Прочие обязательства	91
Итого обязательства	128 842
Чистый дефицит активов компании	(77)
Вложения в доли ООО «Забота» на балансе Банка	5 369
Неконтрольные доли участия	(255)
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенной компании	77
Результат от выбытия	5 191

Результат от выбытия отражен в составе нераспределенной прибыли.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному выбытию:

Чистые денежные средства, выбывающие с дочерней компанией (исключаются из состава денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(44 410)
Чистый отток денежных средств	(44 410)

В 1-м квартале 2018 года АО «НПФ электроэнергетики» вернул ПАО Банк «ФК Открытие» часть безвозмездного вклада в имущество, полученного на покрытие отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в размере 840 млн. руб.

Как указано в Примечании 26 после отчетной даты в апреле 2018 г. Банком были проданы доли в компании ООО «Забота».

25. Дочерние компании

Группа консолидирует следующие компании и инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 марта 2018 г., %	Участие по состоянию на 31 декабря 2017 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	100%	100%
ООО «Траст-брокер»	Россия	100%	100%
ООО «Забота»	Россия	99,9%*	99,9%
АО «НПФ электроэнергетики»	Россия	98,3%*	98,3%

* по состоянию на 31 марта 2018 г. Группа утратила контроль над компанией ООО «Забота» и подконтрольной ей компанией АО «НПФ электроэнергетики».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка была дочерняя компания TIB Holdings SA, которая не оказывала значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим её финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., компания TIB Holdings SA была ликвидирована.

26. События после отчетной даты

В апреле 2018 года Банк продал долю в компании ООО «Забота» в размере 99%, которая в свою очередь владеет 98,3% акций в АО «НПФ электроэнергетики».

В мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей. Акции были приобретены ЦБ РФ и оплачены по номиналу. По результатам дополнительной эмиссии ЦБ РФ получил доли в уставном капитале Банка в размере 99,9999997%.