

Группа ББР Банка
(акционерное общество)

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта
2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы представления отчетности	8
4. Новые принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты клиентам	15
8. Инвестиционные ценные бумаги	19
9. Средства других банков	20
10. Средства клиентов	20
11. Прочие заемные средства	20
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	20
13. Прочие обязательства	21
14. Уставный капитал и эмиссионный доход	21
15. Процентные доходы и расходы	21
16. Комиссионные доходы и расходы	22
17. Операционные расходы	22
18. Управление капиталом	23
19. Операции со связанными сторонами	23
20. События после отчетного периода	25

	Примечание	31 марта 2018 года	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 864 669	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России		396 046	372 794
Средства в других банках	6	5 193 528	5 086 878
Кредиты клиентам	7	36 273 439	37 090 880
Инвестиционные ценные бумаги	8	3 508 200	3 565 843
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 638 744	1 760 393
Основные средства		1 524 764	1 525 388
Инвестиционная недвижимость		125 633	125 633
Прочие активы		53 686	94 415
Текущие налоговые активы		52 718	22 490
Отложенные налоговые активы		419 478	513 082
Итого активов		54 050 905	54 540 226
Обязательства			
Средства других банков	9	401 297	833 924
Средства клиентов	10	41 610 871	41 448 311
Прочие заемные средства	11	2 043 133	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	5 886 953	6 402 035
Прочие обязательства	13	150 062	186 929
Итого обязательств		50 092 316	50 850 190
Капитал			
Уставный капитал	14	469 883	469 883
Эмиссионный доход	14	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал		595 000	595 000
Фонд переоценки основных средств		227 987	227 987
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		119 832	152 926
Нераспределенная прибыль		1 232 828	931 181
Итого капитала		3 958 589	3 690 036
Итого обязательств и капитала		54 050 905	54 540 226

Ларина Г.О.
Заместитель Председателя Правления
29 мая 2018 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Процентные доходы	15	1 566 100	1 514 459
Процентные расходы	15	(749 475)	(763 607)
Чистые процентные доходы		816 625	750 852
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(15 221)	(150 326)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		801 404	600 526
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		34 977	115 713
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		55 919	(45 257)
Комиссионные доходы	16	136 993	146 865
Комиссионные расходы	16	(21 642)	(19 021)
Резерв под обесценение прочих активов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(50 573)	2 464
Результат от продажи кредитного портфеля		128 651	(33 496)
Прочие операционные доходы		35 476	18 939
Операционные доходы		1 121 205	786 733
Операционные расходы	17	(645 790)	(444 536)
Прибыль до налогообложения		475 415	342 197
Расходы по налогу на прибыль		(92 155)	(121 305)
Чистая прибыль		383 260	220 892
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(41 368)	49 023
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		8 274	(9 805)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(33 094)	39 218
Итого совокупный доход за период		350 166	260 110



Тарина Т.О.
Заместитель Председателя Правления
29 мая 2018 года


Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	469 883	1 313 059	595 000	130 346	45 527	724 405	3 278 220
Совокупный доход за 3 месяца 2017 года	-	-	-	-	39 218	220 892	260 110
Остаток на 31 марта 2017 года	469 883	1 313 059	595 000	130 346	84 745	945 297	3 538 330
Остаток на 1 января 2018 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	931 181	3 690 036
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(81 613)	(81 613)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	849 568	3 608 423
Совокупный доход за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	(33 094)	383 260	350 166
Остаток на 31 марта 2018 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	119 832	1 232 828	3 958 589

Ларина Т.А.
 Заместитель Председателя Правления
 29 мая 2018 года




 Арван Е.Б.
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 576 435	1 432 826
Проценты уплаченные	(525 639)	(575 007)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34 977	115 713
Комиссии полученные	137 743	147 949
Комиссии уплаченные	(25 548)	(22 545)
Прочие операционные доходы	35 378	18 754
Операционные расходы	(626 247)	(453 120)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	740 862	-
Уплаченный налог на прибыль	-	(126 544)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 347 961	538 026
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(23 252)	(24 994)
Средства в других банках	(106 110)	(2 925 514)
Кредиты клиентам	(203 838)	1 107 450
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	99 576	-
Прочие активы	16 767	(3 520)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(434 529)	(52 815)
Средства клиентов	(95 079)	109 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	(91 344)	(253 470)
Прочие обязательства	(33 986)	(21 412)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	476 166	(1 526 727)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(18 920)	(2 946)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(18 920)	(2 946)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	24 993	(65 615)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	482 239	(1 595 288)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 382 430	5 906 460
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 864 669	4 311 172

Ларина Т.О.
Заместитель Председателя Правления
29 мая 2018 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	31 марта	2017
	2018 года	Доля (%)
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности,

и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 57,6002 рублей за доллар США на 31 декабря 2017 года до 57,2649 рублей за доллар США на 31 марта 2018 года. Официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 68,8668 рублей за Евро на 31 декабря 2017 года до 70,5618 рублей за Евро на 31 марта 2018 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В марте 2017 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте ВВ+, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В марте 2017 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне ВВВ- со стабильным прогнозом.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

За 2017 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 10% до 9%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за пять последних завершенных лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2018 года	57,2649	70,5618
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

4. Новые принципы учетной политики

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.

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.

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

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.

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.

Группа утвердила политику оценки 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».

- 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.

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.

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; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.

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).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

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

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

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 описан ниже и 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. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

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.

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

	МСФО (IAS) 39		Переклас- Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма	сификация	ОКУ	Категория	Сумма
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	37 090 880	-	(102 016)	Амортизированная стоимость По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 988 864
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	3 432 831	-	-	3 432 831
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	133 012	-	Амортизированная стоимость	133 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	(3 432 831)	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	(133 012)	-	-	-

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	931 181
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(102 016)
Отложенный налог	20 403
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	849 568
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(81 613)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2018 года	2017
Наличные средства	2 205 618	2 297 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 362 227	1 506 649
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	231 390	507 265
- других стран	65 434	70 684
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 864 669	4 382 430

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы не было корреспондентских счетов в коммерческих банках (2017 г.: в 1 коммерческих банках) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств составляла 446 235 тысяч рублей или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Анализ корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях в общей сумме 296 824 тысячи рублей (2017 г.: 577 949 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

6. Средства в других банках

	31 марта 2018 года	2017
Депозиты, размещенные в Банке России	4 802 841	3 501 989
Кредиты и депозиты в других банках	-	800 274
Текущие счета в других банках	355 414	660 782
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	22 854	113 860
Учтенные векселя	12 419	9 973
Итого средств в других банках	5 193 528	5 086 878

По состоянию на 31 марта 2018 года депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2017 г.: в валюте Российской Федерации), срок погашения 4 апреля 2018 года (2017 г.: с 9 января 2018 года до 10 января 2018 года) и ставкой доходности 7,2% годовых (2017 г.: от 7,4% до 7,7% годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 317 613 тысяч рублей (2017 г.: 609 478 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы отсутствуют остатки средств в других коммерческих банках, превышающие 10% капитала Группы (2017 г.: в 2 банках-контрагентах). По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма этих средств составила 1 323 536 тысяч рублей или 26,0% от общей суммы средств в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 5 193 528 тысяч рублей (2017 г.: 5 086 878 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	31 марта 2018 года	2017
Корпоративные кредиты	22 892 893	25 379 011
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 998 009	14 134 068
Потребительские кредиты физическим лицам	2 805 750	2 122 262
Ипотечные кредиты физическим лицам	870 591	978 024
Автокредиты физическим лицам	25 718	46 730
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	17 114	23 795
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 336 636)	(5 593 010)
Итого кредитов клиентам	36 273 439	37 090 880

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	3 110 086	1 991 306	466 407	12 988	11 954	269	5 593 010
Корректировка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(45 708)	24 563	121 044	(1 541)	3 808	(150)	102 016
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года (скорректированный)	3 064 378	2 015 869	587 451	11 447	15 762	119	5 695 026
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев 2018 года	(121 437)	101 287	31 408	10 499	(6 478)	(58)	15 221
Списание резерва по проданным кредитам	(211 337)	(156 733)	(4 482)	-	-	-	(372 552)
Списание за счет резерва под обесценение	-	-	(1 059)	-	-	-	(1 059)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2018 года	2 731 604	1 960 423	613 318	21 946	9 284	61	5 336 636

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	2 828 114	1 338 083	531 172	20 213	3 999	331	4 721 912
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев 2017 года	99 012	16 380	14 299	20 766	(126)	(5)	150 326
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2017 года	2 927 126	1 354 463	545 471	40 979	3 873	326	4 872 238

Группа ББР Банка (АО)
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца 2018 года, закончившихся 31 марта 2018 года (в
 тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение			Резерв под резерва под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
	Этап 1	Этап 2	Этап 3			
Корпоративные кредиты						
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>						
Текущие кредиты	20 569 339	-	-	2 338 551	18 230 788	11,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	296 721	-	-	133 525	163 196	45,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	455 230	-	138 106	317 124	30,3%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	44 914	44 914	-	100,0%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	1 490 294	-	-	40 113	1 450 181	2,7%
Текущие кредиты	-	-	36 395	36 395	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	81 309	2 731 604	20 161 289	11,9%
Итого корпоративных кредитов	22 356 354	455 230	81 309	22 892 893	20 161 289	11,9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу						
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>						
Текущие кредиты	2 776 334	-	-	211 747	2 564 587	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 401	-	-	612	3 789	13,9%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	11 380 755	-	-	962 594	10 418 161	8,5%
Текущие кредиты	30 050	-	-	10 414	19 636	34,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	75 798	-	61 197	14 601	80,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	513 000	-	496 188	16 812	96,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	217 671	217 671	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 191 540	588 798	217 671	1 960 423	13 037 586	13,1%
Потребительские кредиты физическим лицам						
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>						
Текущие кредиты	1 452 032	-	-	260 056	1 191 976	17,9%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	1 452 032	-	-	260 056	1 191 976	17,9%

Группа ББР Банка (АО)
 Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца 2018 года, закончившихся 31 марта 2018 года (в
 тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение			Итого	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
	Этап 1	Этап 2	Этап 3				
Текущие кредиты	1 195 399	-	-	1 195 399	195 041	1 000 358	16,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	68 404	-	68 404	68 306	98	99,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	10 678	-	10 678	10 678	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	79 237	79 237	79 237	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 647 431	79 082	79 237	2 805 750	613 318	2 192 432	21,9%
Ипотечные кредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	809 799	-	-	809 799	15 867	793 932	2,0%
Текущие кредиты	-	60 792	-	60 792	6 079	54 713	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	809 799	60 792	-	870 591	21 946	848 645	2,5%
Автокредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	17 260	-	-	17 260	826	16 434	4,8%
Текущие кредиты	-	1 018	-	1 018	1 018	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	297	-	297	297	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	-	-	7 143	7 143	7 143	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	17 260	1 315	7 143	25 718	9 284	16 434	36,1%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе	17 114	-	-	17 114	61	17 053	0,4%
Текущие кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	17 114	-	-	17 114	61	17 053	0,4%
Итого кредитов клиентам	40 039 498	1 185 217	385 360	41 610 075	5 336 636	36 273 439	12,8%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	23 321 771	2 616 360	20 705 411	11,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	210 929	53 998	156 931	25,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 548 093	165 279	1 382 814	10,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	104 279	104 279	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	193 939	170 170	23 769	87,7%
Итого корпоративных кредитов	25 379 011	3 110 086	22 268 925	12,3%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 760 956	302 385	2 458 571	11,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 558 069	1 211 465	9 346 604	11,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	337 862	126 387	211 475	37,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	227 705	124 992	102 713	54,9%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	249 476	226 077	23 399	90,6%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 134 068	1 991 306	12 142 762	14,1%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	866 665	263 466	603 199	30,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 127 386	125 272	1 002 114	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 514	9 721	29 793	24,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 159	9 992	1 167	89,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	77 538	57 956	19 582	74,7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 122 262	466 407	1 655 855	22,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	948 038	11 479	936 559	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 050	171	7 879	2,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 936	1 338	20 598	6,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	978 024	12 988	965 036	1,3%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 429	3 454	30 975	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 466	1 049	1 417	42,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 835	7 451	2 384	75,8%
Итого автокредитов физическим лицам	46 730	11 954	34 776	25,6%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов клиентам	42 683 890	5 593 010	37 090 830	13,1%

8. Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2018 года	2017
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи)		
- Еврооблигации Российской Федерации	315 133	322 226
- Корпоративные еврооблигации	3 060 119	3 110 605
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые для погашения)		
- Корпоративные облигации	132 948	133 012
Итого инвестиционных ценных бумаг	3 508 200	3 565 843

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года показал, что все инвестиционные ценные бумаги в общей сумме 3 508 200 тысяч рублей (2017 г.: 3 565 843 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

9. Средства других банков

	31 марта 2018 года	2017
Срочные депозиты	373 345	800 658
Корреспондентские счета	27 952	33 266
Итого средств других банков	401 297	833 924

10. Средства клиентов

	31 марта 2018 года	2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 260 713	6 613 741
- Срочные депозиты	3 616 568	4 627 010
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 031 829	2 157 616
- Срочные вклады	28 701 761	28 049 944
Итого средств клиентов	41 610 871	41 448 311

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

11. Прочие заемные средства

	31 марта 2018 года	2017
Субординированные займы	2 043 133	1 978 991
Итого прочих заемных средств	2 043 133	1 978 991

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы было 3 бессрочных договора субординированных займов в долларах США и Евро (2017 г.: 3 бессрочных договора в долларах США и Евро) на общую сумму 2 043 133 тысяча рублей (2017 г.: 1 978 991 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2018 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2017 г.: 6,8% годовых).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 марта 2018 года	2017
Векселя	3 328 088	3 829 116
Депозитные сертификаты	1 572 914	1 581 067
Облигации	985 951	991 852
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 886 953	6 402 035

13. Прочие обязательства

	31 марта 2018 года	2017
Кредиторская задолженность	61 080	109 742
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	61 271	56 364
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	13 252	17 526
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 270	-
Прочее	3 189	3 297
Итого прочих обязательств	150 062	186 929

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой расходы от срочных сделок с иностранной валютой.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2017			2017		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2018 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2017 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

15. Процентные доходы и расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 440 367	1 469 771
Средства в других банках	89 287	13 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 653	25 288
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 793	5 793
Итого процентных доходов	1 566 100	1 514 459
Процентные расходы		
Средства клиентов	600 796	668 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 880	62 408
Прочие заемные средства	38 600	31 158
Средства других банков	14 199	1 071
Итого процентных расходов	749 475	763 607
Чистые процентные доходы	816 625	750 852

16. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	49 086	45 896
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	37 615	34 653
Комиссии по выданным гарантиям	23 929	44 874
Комиссии за услуги валютного контроля	21 974	18 055
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 143	2 699
Прочее	1 246	688
Итого комиссионных доходов	136 993	146 865
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	9 836	8 493
Комиссии по операциям с валютными ценностями	6 087	3 883
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	4 133	2 960
Прочее	1 586	3 554
Итого комиссионных расходов	21 642	19 021
Чистые комиссионные доходы	115 351	127 844

17. Операционные расходы

	3 месяца 2018 года	3 месяца 2017 года
Затраты на персонал	281 200	294 991
Административные расходы	39 829	31 219
Расходы по аренде	25 055	27 164
Расходы по страхованию	175 218	931
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 930	17 978
Амортизация основных средств	19 543	19 995
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное	66 329	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 326	15 859
Расходы на программное обеспечение	5 930	8 403
Реклама и маркетинг	4 968	6 289
Прочее	462	21 707
Итого операционных расходов	645 790	444 536

18. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 марта 2018 года	2017
Основной капитал	5 939 399	5 814 522
Дополнительный капитал	1 258 421	1 265 589
Итого нормативного капитала	7 197 820	7 080 111
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,8	11,2

В течение 3 месяцев 2018 года и 2017 года Группа соблюдала требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	480	3 081	3 561
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	754	2 745	3 499
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(680)	(3 192)	(3 872)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	554	2 634	3 188
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	1 302	1 302
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(935)	(935)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	-	367	367
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	480	1 779	2 259
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	554	2 267	2 821

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 001	2 468	303 743	307 212
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	482	1 888	37 740	40 110
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(676)	(1 904)	(59 479)	(62 059)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	807	2 452	282 004	285 263
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	49 106	49 106
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	-	(37 436)	(37 436)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта	-	-	11 670	11 670
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 001	2 468	254 637	258 106
Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение)	807	2 452	270 334	273 593

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	54 771	20 079	26 845	101 695
Средства клиентов, полученные в течение года	1 873 340	46 122	104 728	2 024 190
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 569 035)	(55 685)	(116 367)	(1 741 087)
Средства клиентов на 31 декабря	359 076	10 516	15 206	384 798

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 127	16 052	35 481	659 660
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 263 655	17 399	320 963	2 602 017
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 796 580)	(27 098)	(298 613)	(3 122 291)
Средства клиентов на 31 марта	75 202	6 353	57 831	139 386

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

20. События после отчетного периода

24 апреля 2018 года произошло прощение бессрочного субординированного займа на сумму 757 924 тысячи рублей от акционера Банка.

24 апреля 2018 года Банк зарегистрировал 5 дочерних компаний с долями владения каждой 100%.

10 мая 2018 года была зарегистрирована еще 1 компания с долей владения 20%.