

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность  
*ООО «Экспобанк»*  
за трехмесячный период с 1 января по 31 марта 2018 г.  
(неаудировано)

## **Содержание**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

### **Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

1	Описание деятельности .....	8
2	Основа подготовки отчетности .....	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
4	Денежные средства и их эквиваленты .....	17
5	Торговые ценные бумаги.....	18
6	Средства в других банках .....	19
7	Кредиты клиентам.....	20
8	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	24
9	Средства других банков .....	27
10	Средства клиентов .....	27
11	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
12	Субординированные еврооблигации выпущенные.....	29
13	Уставный капитал .....	29
14	Процентные доходы и расходы .....	30
15	Административные и прочие операционные расходы.....	31
16	Налог на прибыль .....	31
17	Сегментный анализ .....	31
18	Условные обязательства.....	34
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
20	Операции со связанными сторонами .....	41
21	Объединение бизнеса .....	44
22	События после окончания отчетной даты .....	46

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении – 31 марта 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	7 835 436	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		455 357	494 409
Торговые ценные бумаги, из них:	5	9 369 067	11 338 499
- не заложенные торговые ценные бумаги		9 369 067	11 338 499
Средства в других банках	6	909 645	632 385
Кредиты клиентам	7	26 716 948	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, из них:	8	12 354 035	10 568 190
- не заложенные инвестиционные ценные бумаги		7 389 951	8 832 850
- заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		4 964 084	1 735 340
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		118 810	80 294
Нематериальные активы		30 348	29 361
Инвестиционная недвижимость		927 404	687 000
Основные средства		1 445 867	1 698 871
Прочие активы		213 387	202 235
<b>Итого активов</b>		<b>60 376 304</b>	<b>61 202 335</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9	5 684 067	2 953 720
Средства клиентов	10	39 374 876	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	560 127	535 411
Прочие обязательства		430 111	536 702
Отложенные налоговые обязательства		80 897	27 752
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 159 433	1 155 215
<b>Итого обязательств</b>		<b>47 289 511</b>	<b>48 497 115</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	13	9 500 998	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале		-	(1 220 018)
Нераспределенная прибыль		2 267 687	2 232 158
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг		349 276	310 836
Фонд переоценки основных средств		420 576	420 576
<b>Итого собственных средств</b>		<b>13 086 793</b>	<b>12 705 220</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>60 376 304</b>	<b>61 202 335</b>

Подписано от имени Правления 29 мая 2018 г.

Санников А.М.  
Председатель Правления



Уланова Г.М.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа «Экспобанк»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)
Процентные доходы	14	1 396 409	1 382 166
Процентные расходы	14	(550 963)	(789 537)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>845 446</b>	<b>592 629</b>
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках и кредитов клиентам	4, 6, 7	8 940	(54 592)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках и кредитов клиентам</b>		<b>854 386</b>	<b>538 037</b>
Комиссионные доходы		106 158	153 832
Комиссионные расходы		(25 245)	(21 972)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		61 714	112 797
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 823	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 496	159 655
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(25 054)	57 108
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 007)	–
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	(35 224)
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(3 008)	–
Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	170	–
Прочие операционные доходы		22 321	18 947
Прочие доходы от восстановления резерва под обесценение и прочих резервов		52 884	136 718
Административные и прочие операционные расходы	15	(667 844)	(494 088)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>449 794</b>	<b>625 810</b>
Расходы по налогу на прибыль	16	(96 832)	(115 562)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>352 962</b>	<b>510 248</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа «Экспобанк»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>352 962</b>	<b>510 248</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Расходы за вычетом доходов по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(27 737)	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 008	—
Расходы за вычетом доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		—	(12 552)
Влияние налога на прибыль		4 946	2 511
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		41 379	—
Влияние налога на прибыль		(8 276)	—
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период</b>		<b>13 320</b>	<b>(10 041)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>366 282</b>	<b>500 207</b>

Подписано от имени Правления 29 мая 2018 г.

Санников А.М.  
Председатель ПравленияУланова Г.М.  
Главный бухгалтер

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

**За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	—	364 127	270 563	391 774	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	510 248	—	—	510 248
Прочий совокупный расход (неаудировано)	—	—	—	—	(10 041)	—	(10 041)
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>510 248</b>	<b>(10 041)</b>	<b>—</b>	<b>500 207</b>
Остаток на 31 марта 2017 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	—	874 375	260 522	391 774	12 488 339
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	—	—	—	(9 829)	25 120	—	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	352 962	—	—	352 962
Прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	—	13 320	—	13 320
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>352 962</b>	<b>13 320</b>	<b>—</b>	<b>366 282</b>
Уменьшение уставного капитала при реорганизации (Примечание 13)	(912 414)	—	1 220 018	(307 604)	—	—	—
Остаток на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	—	2 267 687	349 276	420 576	13 086 793

Подписано от имени Правления 29 мая 2018 г.

Санников А.М.  
Председатель Правления



Уланова Г.М.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа «Экспобанк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств  
За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 298 726	1 473 576
Проценты уплаченные		(563 191)	(841 920)
Комиссии полученные		145 167	153 790
Комиссии уплаченные		(25 245)	(16 584)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		26 784	9 985
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		66 496	159 655
Прочие полученные операционные доходы		19 154	338 347
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(681 880)	(573 094)
Уплаченный налог на прибыль		(89 356)	(122 266)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>196 655</b>	<b>581 489</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		39 052	45 504
Торговые ценные бумаги		2 017 254	(1 264 857)
Средства в других банках		(297 689)	520 822
Кредиты клиентам		(550 569)	(5 965 352)
Прочие активы		(11 677)	(195 955)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		2 639 181	2 868 165
Средства клиентов		(3 985 476)	(1 165 735)
Выпущенные долговые ценные бумаги		15 414	(384 181)
Прочие обязательства		(96 388)	46 465
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(34 243)</b>	<b>(4 913 635)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 060 374)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		324 578	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(6 331 174)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	3 431 060
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		141 553	-
Приобретение основных средств		(2 409)	(643)
Выручка от реализации основных средств		1 261	2 911
Приобретение нематериальных активов		(2 776)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 598 167)</b>	<b>(2 897 846)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		14 971	(76 024)
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 617 439)</b>	<b>(7 887 505)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	9 452 890	19 901 538
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	4	<b>7 835 451</b>	<b>12 014 033</b>

Подписано от имени Правления 29 мая 2018 г.

Санников А.М.  
Председатель Правления



Уланова Г.М.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**1 Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк») и его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. доли были распределены следующим образом:

<b>Участник</b>	<b>31 марта 2018 г. %</b>	<b>31 декабря 2017 г. %</b>
Ким Игорь Владимирович	75,5	68,9
Цой Герман Алексеевич	19,3	17,6
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,9	2,7
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛИАМ»	2,0	1,8
Прочие	0,3	0,2
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	–	8,8
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

На 31 марта 2018 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 97,8% долей Банка (31 декабря 2017 г.: 89,2%).

**Основная деятельность**

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО). (Примечание 21).

Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. По состоянию на 31 марта 2018 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2017 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа располагает 10 офисами (31 декабря 2017 г.: 11 офисами).

## **1 Описание деятельности (продолжение)**

### **Основная деятельность (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2018 г. в Группе было занято 624 сотрудника (31 декабря 2017 г.: 619 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале, прогноз «стабильный». В октябре 2017 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+», прогноз «стабильный».

## **2 Основа подготовки отчетности**

### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

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

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

Консолидированная финансовая отчетность размещается в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru).

### **Изменения в учетной политике**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

#### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). 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 ССПУ. 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 (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, 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 ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

#### *(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

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.

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта. Данный показатель выражается в процентах.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, позитивный и негативный. Для каждого из них устанавливаются свои показатели прогнозы макроэкономических данных. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на индивидуальной основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования к корпоративным контрагентам, проектным компаниям, кредитным организациям и страховым компаниям, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5+ и лучше);
- ▶ требования к контрагентам МСБ, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5+ и лучше);
- ▶ требования к физическим лицам, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени;
- ▶ требования, отнесённые к рейтингу 7/SME7 (преддефолтный рейтинг), если при первоначальном признании внутренний кредитный рейтинг был лучше, чем рейтинг 7/SME7;
- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ реструктурированные требования, в отношении которых не применён пункт 3.10 Положения Банка России от 28 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ▶ требования, признанные проблемными, не отнесенные к Этапу 3.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на групповой основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ требования с индивидуальными признаками значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ, если в отношении существенных требований к контрагенту выполнен любой из следующих критериев:

- ▶ Группа располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Группы в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).
- ▶ Контрагент в течение периода более 90 календарных дней имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой.

Существенным признаётся требование, сумма основного долга по которому составляет не менее 3% суммарного объема основного долга контрагента перед Группой.

Таким образом, если в отношении существенных требований Группы к контрагенту выполнен любой из вышеуказанных критериев, Группа признаёт дефолт по контрагенту и всем требованиям к данному контрагенту, за исключением отдельных требований, обеспеченных гарантиями или поручительствами. Если вышеуказанные критерии выполнены в отношении несущественных требований к контрагенту, дефолт признаётся только по данным требованиям.

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт контрагента признаётся на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечёт за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Группы к контрагенту.

**2 Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на индивидуальной основе (присваивается индивидуальный внутренний кредитный рейтинг). Группа оценивает ОКУ на групповой основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на портфельном уровне (в разрезе программ кредитования).

**(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
- Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ	9 452 890	-	(139)	-	9 452 751	Амортизированная стоимость
- Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»		ССПУ	11 338 499	-	-	-	11 338 499	ССПУ (обязательно)
- Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	632 385	-	(3 023)	-	629 362	Амортизированная стоимость
- Кредиты клиентам – - Амортизированная стоимость	A	ЗидЗ	26 018 201	(187 064)	70 578	-	25 901 715	Амортизированная стоимость ССПУ (обязательно)
- Кредиты клиентам – ССПУ	A		-	187 064	-	(9 823)	177 241	
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость		УДП	811 862	-	(544)	-	811 318	Амортизированная стоимость
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП	8 663 843	-	-	-	8 663 843	ССПСД (долговые инструменты)
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	B	ИНДП	1 092 485	-	-	-	1 092 485	ССПСД (долевые инструменты)
- Прочие финансовые активы – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	122 589	-	(54)	-	122 535	Амортизированная стоимость
- Прочие финансовые активы – ССПУ		ССПУ	5 775	-	-	-	5 775	ССПУ (обязательно)
<b>Итого активы</b>			<b>58 138 529</b>	<b>-</b>	<b>66 818</b>	<b>(9 823)</b>	<b>58 195 524</b>	
<b>Нефинансовые обязательства</b>								
- Отложенные налоговые обязательства			(27 752)	-	-	(3 823)	(31 575)	
- Резервы			(245 031)	-	(37 881)	-	(282 912)	
<b>Итого обязательства</b>			<b>(272 783)</b>	<b>-</b>	<b>(37 881)</b>	<b>(3 823)</b>	<b>(314 487)</b>	

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

Используемые категории:

- ▶ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность,
- ▶ УДП – удерживаемые до погашения.,
- ▶ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Примечания соответствуют:

- А Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Б Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<b>Резервы и нераспределенная прибыль</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Резерв справедливой стоимости</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	310 836
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	31 400
Соответствующий отложенный налог	(6 280)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>335 956</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 232 158
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(9 823)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(2 463)
Соответствующий отложенный налог	2 457
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>2 222 329</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>15 291</b>

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в учетной политике (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переоценка</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 819	(67 362)	936 457
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	-	544	544
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	31 400	31 400
Обязательства по предоставлению кредитов	-	42 585	42 585
Гарантии выданные	245 031	(4 704)	240 327

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении 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. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

## **2 Основа подготовки отчетности (продолжение)**

### **Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности**

Сравнительные данные за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде перенесен из строки «Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках и кредитов клиентам» в строку «Прочие доходы от восстановления резерва под обесценение и прочих резервов» в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

	<b>Первоначально представленная сумма за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Сумма после корректировки за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>			
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках и кредитов клиентам	(57 625)	3 033	(54 592)
Прочие доходы от восстановления резерва под обесценение и прочих резервов	139 751	(3 033)	136 718

## **3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

### **Убытки от обесценения кредитов клиентам**

Подход Группы к обесценению кредитов клиентов подробно описан в Примечании 2.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты, кроме торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования, должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 20.

### **Оценка земли и зданий**

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка зданий Группы была проведена на 31 декабря 2017 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2017 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 36 002 тысячи рублей до учета отложенного налога.

### **3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

### **4 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Наличные средства	641 040	695 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 939 462	2 481 127
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	621 955	710 068
Расчетные счета в финансовых институтах	89 882	79 809
Кредиты, предоставленные Банку России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 352 574	2 001 484
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	190 038	3 264 696
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500	220 149
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 835 451</b>	<b>9 452 890</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15)	–
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 835 436</b>	<b>9 452 890</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2018 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 83 153 тысячи рублей и расчеты с платежными системами в сумме 6 729 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 65 770 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 14 039 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты в крупном иностранном банке, с контрактной процентной ставкой 7,20% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,25% годовых) и со сроками погашения в апреле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года).

По состоянию на 31 марта 2018 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации сроком 3 дня (31 декабря 2017 г.: от 11 до 30 дней) и контрактной процентной ставкой 7,35% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,50% до 8,10% годовых). Обеспечением по данным договорам выступают облигации крупной российской компании (31 декабря 2017 г.: облигации федерального займа (ОФЗ), акции крупной российской компании, облигации крупных российских банков и компаний) справедливой стоимостью 213 195 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 523 089 тысяч рублей).

#### **4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>139</b>
Новые созданные или приобретенные активы	15
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(139)
<b>Резерв под обесценение на 31 марта</b>	<b>15</b>

В целях формирования резерва под обесценение все денежных средства и их эквиваленты в течение 3 месяцев 2018 года отнесены к Стадии 1.

Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

#### **5 Торговые ценные бумаги**

	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	8 193 411	6 537 068
Облигации банков	877 985	1 651 634
Акции банков	178 142	–
Облигации государственных корпораций	107 889	103 567
Корпоративные акции	11 640	–
Облигации ЦБ РФ	–	3 046 230
<b>Итого не заложенных торговых ценных бумаг</b>	<b>9 369 067</b>	<b>11 338 499</b>
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>9 369 067</b>	<b>11 338 499</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и, его деятельность регулируется специальным законодательством.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и обращающиеся на российском рынке.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 31 марта 2018 г. торговые ценные бумаги в сумме 2 145 407 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

## 6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Кредиты, предоставленные другим банкам	864 790	573 588
Еврооблигации банков	58 186	58 868
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>922 976</b>	<b>632 456</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13 331)	(71)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>909 645</b>	<b>632 385</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам, включены кредиты в крупных российских банках (31 декабря 2017 г.: в крупном российском банке), с контрактными процентными ставками от 3,75% годовых до 4,75% годовых (31 декабря 2017 г.: 3,5% годовых) и со сроками погашения с марта 2019 года по август 2019 года (31 декабря 2017 г.: в марте 2018 года).

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. в состав еврооблигаций банков включены долговые ценные бумаги крупного российского банка с процентной ставкой 5,1% годовых и со сроком погашения в июле 2018 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>3 094</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13 311
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 026)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(16)
Курсовые разницы	(32)
<b>Резерв под обесценение на 31 марта</b>	<b>13 331</b>

В целях формирования резерва под обесценение все средства в других банках в течение 3 месяцев 2018 года отнесены к Стадии 1.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>4 716</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(911)
<b>Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)</b>	<b>3 805</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках приведена в Примечании 19.

## **7 Кредиты клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Крупный бизнес	13 367 724	14 576 895
Средний бизнес	7 823 304	5 878 389
Малый бизнес	944 558	3 610 200
Кредиты физическим лицам	5 489 169	2 950 154
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>27 624 755</b>	<b>27 015 638</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(907 807)	(997 437)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>26 716 948</b>	<b>26 018 201</b>

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Крупный бизнес</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>253 576</b>	<b>5 190</b>	<b>258 766</b>
Новые созданные или приобретенные активы	47 591	–	47 591
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(50 778)	(4 180)	(54 958)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 075	–	1 075
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(15 587)	(697)	(16 284)
Курсовые разницы	613	–	613
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.</b>	<b>236 490</b>	<b>313</b>	<b>236 803</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Средний бизнес</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>97 416</b>	<b>22 930</b>	<b>40 594</b>	<b>160 940</b>
Новые созданные или приобретенные активы	10 076	17	710	10 803
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 209)	(11 147)	(1 036)	(15 392)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 134	4	(564)	574
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 138)	91	4 422	(1 625)
Курсовые разницы	94	12	–	106
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.</b>	<b>99 373</b>	<b>11 907</b>	<b>44 126</b>	<b>155 406</b>

**7 Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Малый бизнес</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>43 259</b>	<b>397 207</b>	<b>440 466</b>
Новые созданные или приобретенные активы	206	984	1 190
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(28 936)	(150)	(29 086)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	88	–	88
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 151)	(5 513)	(11 664)
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.</b>	<b>8 466</b>	<b>392 528</b>	<b>400 994</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Физические лица</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>15 790</b>	<b>4 454</b>	<b>46 444</b>	<b>66 688</b>
Новые созданные или приобретенные активы	20 927	642	212	21 781
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 636)	(74)	(664)	(3 374)
Переводы в Этап 1	798	(714)	(84)	–
Переводы в Этап 2	(210)	256	(46)	–
Переводы в Этап 3	(228)	(3 370)	3 598	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(36)	1	(31)	(66)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	9 588	7 854	12 118	29 560
Курсовые разницы	1	–	14	15
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.</b>	<b>43 994</b>	<b>9 049</b>	<b>61 561</b>	<b>114 604</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. в составе кредитов физическим лицам отражена задолженность, связанная с операциями кредитования физических лиц, за вычетом резерва под обесценение в сумме 539 655 тысяч рублей (2017 г.: отсутствовала), приобретенная по цессии у банков, не находящихся под общим контролем. После января 2018 года Группа имеет право требовать обратного выкупа данных кредитов или реализовать указанную задолженность третьей стороне.

## 7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.</b>	<b>574 755</b>	<b>461 400</b>	<b>113 943</b>	<b>118 085</b>	<b>1 268 183</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(265 748)	308 646	(17 109)	29 714	55 503
Списание кредитов за счет резерва	—	(4 928)	(1)	—	(4 929)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>309 007</b>	<b>765 118</b>	<b>96 833</b>	<b>147 799</b>	<b>1 318 757</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2017 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	5 489 169	19,9	2 950 154	10,9
Производство	5 443 640	19,7	6 015 469	22,3
Оптовая и розничная торговля	4 820 212	17,4	4 406 549	16,3
Финансы	4 278 331	15,5	3 646 435	13,5
Жилищное строительство	3 439 188	12,5	4 940 901	18,3
Телекоммуникации	1 031 568	3,7	1 005 924	3,7
Услуги	944 264	3,4	1 000 155	3,7
Офисная и торговая недвижимость	815 160	3,0	884 637	3,3
Нефтегазовая промышленность	500 000	1,8	250 000	0,9
Инфраструктурное строительство	258 546	0,9	1 098 384	4,1
Горнодобывающая промышленность	254 340	0,9	396 895	1,5
Сельскохозяйственная промышленность	186 285	0,7	82 096	0,3
Прочее	80 000	0,3	37 962	0,1
Пищевая промышленность	52 053	0,2	—	—
Транспорт и логистика	31 999	0,1	300 077	1,1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>27 624 755</b>	<b>100,0</b>	<b>27 015 638</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 20 081 552 тысячи рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 20 453 478 тысяч рублей) или 73% (31 декабря 2017 г.: 76%) от общей суммы кредитов клиентам.

## **7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупный бизнес</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Малый бизнес</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- Кредиты, пересмотренные в 2018 году	–	288 403	–	3 697	292 100
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	111 956	–	–	111 956
- Стандартный портфель	13 367 724	6 930 537	457 179	5 364 510	26 119 950
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>13 367 724</b>	<b>7 330 896</b>	<b>457 179</b>	<b>5 368 207</b>	<b>26 524 006</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	29 916	29 916
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	20 493	20 493
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>50 409</b>	<b>50 409</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- без задержки платежа	–	492 262	–	–	492 262
- с задержкой платежа более 90 дней	–	146	487 379	70 553	558 078
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>492 408</b>	<b>487 379</b>	<b>70 553</b>	<b>1 050 340</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>13 367 724</b>	<b>7 823 304</b>	<b>944 558</b>	<b>5 489 169</b>	<b>27 624 755</b>
За вычетом резерва под обесценение	(236 803)	(155 406)	(400 994)	(114 604)	(907 807)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>13 130 921</b>	<b>7 667 898</b>	<b>543 564</b>	<b>5 374 565</b>	<b>26 716 948</b>

## **7 Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Крупный бизнес</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Малый бизнес</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- Кредиты, пересмотренные в 2017 году	–	–	–	10 700	10 700
- Кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	–	286 062	–	–	286 062
- Стандартный портфель	14 576 895	5 091 830	3 123 656	2 845 042	25 637 423
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>14 576 895</b>	<b>5 377 892</b>	<b>3 123 656</b>	<b>2 855 742</b>	<b>25 934 185</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	21 918	21 918
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	–	12 218	12 218
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>34 136</b>	<b>34 136</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- без задержки платежа	–	500 497	–	–	500 497
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	486 544	60 276	546 820
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>–</b>	<b>500 497</b>	<b>486 544</b>	<b>60 276</b>	<b>1 047 317</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>14 576 895</b>	<b>5 878 389</b>	<b>3 610 200</b>	<b>2 950 154</b>	<b>27 015 638</b>
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)	(506 695)	(72 915)	(997 437)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>14 278 185</b>	<b>5 759 272</b>	<b>3 103 505</b>	<b>2 877 239</b>	<b>26 018 201</b>

## **8 Инвестиционные ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>		
Корпоративные облигации	3 664 369	–
Облигации российских банков	2 240 973	–
Корпоративные акции	1 133 863	–
Облигации государственных корпораций	53 169	–
<b>Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>7 092 374</b>	<b>–</b>
Облигации государственных корпораций	1 598 056	–
Корпоративные облигации	1 579 035	–
Облигации российских банков	1 427 122	–
<b>Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО</b>	<b>4 604 213</b>	<b>–</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>11 696 587</b>	<b>–</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	–	3 566 762
Облигации российских банков	–	1 717 127
Облигации государственных корпораций	–	1 644 614
Корпоративные акции	–	1 092 485
<b>Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>–</b>	<b>8 020 988</b>
Корпоративные облигации	–	1 113 360
Облигации российских банков	–	621 980
<b>Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО</b>	<b>–</b>	<b>1 735 340</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>–</b>	<b>9 756 328</b>

**8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>			
Облигации федерального займа РФ		297 951	–
<b>Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>		<b>297 951</b>	<b>–</b>
Облигации федерального займа РФ		359 871	–
<b>Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), проданных по договорам прямого РЕПО</b>		<b>359 871</b>	<b>–</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) до вычета резерва под обесценение</b>			
За вычетом резерва под обесценение		(374)	–
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)</b>		<b>657 448</b>	<b>–</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)		–	811 862
<b>Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения</b>		<b>–</b>	<b>811 862</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>		<b>–</b>	<b>811 862</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>		<b>12 354 035</b>	<b>10 568 190</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

По состоянию на 31 марта 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), представленные облигациями федерального займа балансовой стоимостью 270 978 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения представленные облигациями федерального займа балансовой стоимостью 424 716 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Информация по средствам кредитных организаций, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечании 9.

## **8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>31 400</b>
Новые созданные или приобретенные активы	7 210
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 689)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 550)
Курсовые разницы	37
<b>Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)</b>	<b>34 408</b>

В целях формирования резерва под обесценение все инвестиционных ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в течение 3 месяцев 2018 года отнесены к Стадии 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценные бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>544</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(34)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(136)
<b>Резерв под обесценение на 31 марта (неаудировано)</b>	<b>374</b>

В целях формирования резерва под обесценение все средства в других банках в течение 3 месяцев 2018 года отнесены к Стадии 1.

## **9 Средства других банков**

	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	4 227 688	1 549 571
Депозиты других банков	1 329 629	1 258 113
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	126 750	146 036
<b>Итого средств других банков</b>	<b>5 684 067</b>	<b>2 953 720</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: от российских кредитных организациях) со сроком погашения в апреле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и контрактными процентными ставками от 0,2% до 2,6% годовых (31 декабря 2017 г.: 0,4% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 марта 2018 г. в состав депозитов других банков включены депозиты иностранных банков со сроком погашения в апреле 2018 года (31 декабря 2017 г.: в января 2018 года) и с контрактными процентными ставками от 0,8% до 1,65% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,58% до 6,95% годовых).

**9 Средства других банков (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

**10 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 347	1 122
- Срочные депозиты	407 917	57 688
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	6 904 426	6 560 831
- Срочные депозиты	4 930 750	6 444 864
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 816 902	1 938 632
- Срочные вклады	25 312 534	28 285 178
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>39 374 876</b>	<b>43 288 315</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>		<b>31 декабря 2017 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	27 129 436	68,9	30 223 810	69,8
Торговля	2 827 306	7,2	2 841 598	6,6
Строительство	2 643 184	6,7	3 250 483	7,5
Консультационные услуги	911 431	2,3	924 212	2,1
Производство	818 429	2,1	617 054	1,4
Некоммерческие организации	644 216	1,6	541 055	1,3
Недвижимость	694 757	1,8	879 529	2,0
Пищевая промышленность	639 771	1,6	1 148 047	2,7
Финансовые услуги	513 008	1,3	513 764	1,2
Государственные и общественные организации	410 265	1,1	58 810	0,1
Услуги	387 174	1,0	372 431	0,9
Логистика	339 702	0,9	250 579	0,6
Нефтегазовая промышленность	241 163	0,6	312 182	0,7
Транспорт	210 230	0,5	373 490	0,9
Реклама и СМИ	199 705	0,5	234 037	0,5
Прочее	765 099	1,9	747 234	1,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>39 374 876</b>	<b>100,0</b>	<b>43 288 315</b>	<b>100,0</b>

На 31 марта 2018 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 82 266 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 18).

**10 Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2018 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 6 739 683 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 8 119 864 тысяч рублей) или 17% (31 декабря 2017 г.: 19%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 марта 2018 г. срочные депозиты юридических лиц в сумме 1 264 910 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 269 297 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по корпоративным кредитам, выданным Группой, на сумму 4 628 749 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 053 135 тысяч рублей).

**11 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Депозитные сертификаты	497 041	414 777
Векселя	62 145	119 710
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	941	924
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>560 127</b>	<b>535 411</b>

На 31 марта 2018 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 478 501 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 403 226 тысяч рублей) сроком погашения с апреля 2018 года по февраль 2019 года (31 декабря 2017 год: с января 2018 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой от 6,0% до 11,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 61 399 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 113 620 тысяч рублей) сроком погашения с декабря 2015 года по июль 2019 года (31 декабря 2017 г.: с декабря 2015 года по август 2022 года) и процентной ставкой от 0,0% до 7,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,0% до 8,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 941 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей (2017 год: 924 тысячи рублей). Срок погашения данных облигаций 12 июля 2019 г. (31 декабря 2017 г.: 12 июля 2019 г.), купонный доход 8,0% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,0% годовых).

**12 Субординированные еврооблигации выпущенные**

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 марта 2018 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 159 433 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 155 215 тысяч рублей).

**13 Уставный капитал**

По состоянию на 31 марта 2018 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 10 413 412 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с

указанием уставного капитала в новом размере.

### **13 Уставный капитал (продолжение)**

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 марта 2018 г. уставный капитал составил 3 537 460 тысяч рублей. (31 декабря 2017 г.: 3 227 511 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

### **14 Процентные доходы и расходы**

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	872 640	595 886
Средства в других банках	171 109	381 779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	85 436	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 669	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	102 208
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	49 948
<b>Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 148 854</b>	<b>1 129 821</b>
Торговые ценные бумаги	247 555	252 345
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 396 409</b>	<b>1 382 166</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	377 332	608 040
Срочные депозиты юридических лиц, государственных и общественных организаций	118 618	130 279
Срочные депозиты других банков	43 709	5 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 845	39 474
Текущие/расчетные счета	2 459	5 778
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>550 963</b>	<b>789 537</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>845 446</b>	<b>592 629</b>

## 15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>
Расходы на содержание персонала	461 752	341 746
Телекоммуникационные и информационные услуги	32 933	8 037
Взносы в государственную систему страхования вкладов	32 169	1 882
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов	31 335	18 899
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	24 054	17 742
Расходы на аренду	21 894	21 702
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	13 668	11 708
Амортизация основных средств	12 571	11 711
Профессиональные услуги	9 470	5 504
Расходы, связанные с охранными услугами	3 488	2 811
Командировочные и сопутствующие расходы	3 280	6 391
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 789	2 282
Рекламные и маркетинговые услуги	1 114	861
Прочее	18 327	42 812
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>667 844</b>	<b>494 088</b>

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 91 310 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 81 909 тысяч рублей), из которых 66 304 тысячи рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 58 801 тысяча рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

## 16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	50 838	224 414
Расходы/(доходы) по отложенному налогу на прибыль	45 994	(108 852)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>96 832</b>	<b>115 562</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 3 месяца 2018 года и 3 месяца 2017 года, составляет 20%.

## 17 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>20 549 259</b>	<b>6 483 846</b>	<b>33 527 890</b>	<b>60 560 995</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>(12 787 161)</b>	<b>(28 155 644)</b>	<b>(6 503 677)</b>	<b>(47 446 482)</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>22 710 741</b>	<b>3 856 643</b>	<b>40 471 048</b>	<b>67 038 432</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>(13 796 442)</b>	<b>(31 010 831)</b>	<b>(5 924 951)</b>	<b>(50 732 224)</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	563 075	195 161	470 054	1 228 290
- Комиссионные доходы	69 184	17 815	504	87 503
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(259 070)	493 000	(233 930)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>373 189</b>	<b>705 976</b>	<b>236 628</b>	<b>1 315 793</b>
Процентные расходы	(106 793)	(391 389)	(26 037)	(524 219)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	18 915	(36 989)	436	(17 638)
Амортизационные отчисления	(6 257)	(7 523)	(1 794)	(15 574)
Комиссионные расходы	(1 646)	(16 477)	(628)	(18 751)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	63 385	63 385
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	55 728	55 728
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	10 668	10 668
Административные и прочие операционные расходы	(209 551)	(250 169)	(49 195)	(508 915)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>67 857</b>	<b>3 429</b>	<b>289 191</b>	<b>360 477</b>

## 17 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<b>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	496 948	11 549	764 102	1 272 599
- Комиссионные доходы	180 848	33 494	3 936	218 278
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(91 145)	709 641	(618 496)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>586 651</b>	<b>754 684</b>	<b>149 542</b>	<b>1 490 877</b>
Процентные расходы	(164 801)	(616 017)	(8 844)	(789 662)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	56 592	23 985	(18 954)	61 623
Амортизационные отчисления	(13 349)	(16 639)	(3 030)	(33 018)
Комиссионные расходы	(8 196)	-	(3 777)	(11 973)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	183 495	183 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	184 569	184 569
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(67 555)	(67 555)
Административные и прочие операционные расходы	(172 734)	(215 314)	(39 209)	(427 257)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>284 163</b>	<b>(69 301)</b>	<b>376 237</b>	<b>591 099</b>

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)
<b>Прибыль по отчетным сегментам</b>	<b>360 477</b>	<b>591 099</b>
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	83 319	23 334
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	82 619	-
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости/ценных бумаг, удерживаемых до погашения до их амортизированной стоимости	(3 280)	32 386
Корректировка стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, от РПБУ к МСФО	-	43 878
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	3 003	13 002
Амортизация комиссионных доходов	(38 324)	(42 622)
Списание прочих активов	(111)	(11 841)
Амортизация нематериальных активов	340	71 001
Переоценка по курсу иностранной валюты акций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД	(36 921)	(120 270)
Прочее	(1 328)	25 843
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>449 794</b>	<b>625 810</b>

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## **18 Условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

### **Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

## **18 Условные обязательства (продолжение)**

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Менее 1 года	86 569	82 680
От 1 до 5 лет	85 849	96 584
Более 5 лет	213 928	215 484
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>386 346</b>	<b>394 748</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 31 марта 2018 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 590 278 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 094 590 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 2 753 019 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 448 274 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Гарантии выданные	4 676 741	6 353 854
За вычетом резерва по гарантиям	(194 592)	(245 031)
<b>Итого</b>	<b>4 482 149</b>	<b>6 108 823</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Гарантии выданные</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>118 298</b>	<b>1 057</b>	<b>120 972</b>	<b>240 327</b>
Новые созданные или приобретенные активы	17 523	–	–	17 523
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35 922)	(119)	–	(36 041)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27 071)	(186)	–	(27 257)
Курсовые разницы	40	–	–	40
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>72 868</b>	<b>752</b>	<b>120 972</b>	<b>194 592</b>

## **18 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по гарантиям, выданным Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	<b>31 марта 2017 г. (неаудировано)</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Резерв по гарантиям на 1 января</b>	<b>478 890</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	139 751
<b>Резерв по гарантиям на 31 марта (неаудировано)</b>	<b>339 139</b>

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

По состоянию на 31 марта 2018 г. безотзывные аккредитивы были обеспечены срочными депозитами в сумме 82 266 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей). (Примечание 10).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<b>Неиспользованные лимиты по кредитным договорам</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>29 215</b>	<b>12 126</b>	<b>47</b>	<b>41 388</b>
Новые созданные или приобретенные активы	23 322	-	-	23 322
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(28 574)	(183)	-	(28 757)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)		
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 157)	-	-	(6 157)
Курсовые разницы	(1)	-	-	(1)
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.</b>	<b>29 748</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>29 795</b>

## **19 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

### **(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризан- ный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 835 451	7 829 506	(5 945)	9 452 890	9 449 977	(2 913)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	455 357	455 357	-	494 409	494 409	-
Средства в других банках	909 645	949 986	40 341	632 385	636 548	4 163
Кредиты клиентам	26 716 948	27 138 553	421 605	26 018 201	26 953 946	935 745
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	657 448	673 886	16 438	811 862	833 641	21 779
Прочие финансовые активы	112 543	112 543	-	122 589	122 589	-
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>36 687 392</b>	<b>37 159 831</b>	<b>472 439</b>	<b>37 532 336</b>	<b>38 491 110</b>	<b>958 774</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	5 684 067	5 684 362	(295)	2 953 720	2 953 870	(150)
Средства клиентов	39 374 876	40 065 643	(690 767)	43 288 315	43 611 185	(322 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	560 127	547 671	12 456	535 411	535 601	(190)
Прочие финансовые обязательства	430 111	430 111	-	45 000	45 000	-
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 159 433	1 159 433	-	1 155 215	1 155 215	-
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>47 208 614</b>	<b>47 887 220</b>	<b>(678 606)</b>	<b>47 977 661</b>	<b>48 300 871</b>	<b>(323 210)</b>

### **(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости**

Группа применяет описанную ниже иерархию источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>7 941 525</b>	<b>1 427 542</b>	<b>-</b>	<b>1 016 405</b>	<b>10 322 094</b>	<b>-</b>
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	3 046 230	-
- Облигации банков	877 985	-	-	-	1 651 634	-
- Корпоративные облигации	6 765 869	1 427 542	-	962 961	5 574 107	-
- Облигации государственных корпораций	107 889	-	-	53 444	50 123	-
- Акции банков	178 142	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	11 640	-	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>	<b>9 376 828</b>	<b>1 185 896</b>	<b>1 133 863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации	5 243 404	-	-	-	-	-
- Облигации российских банков	2 482 199	1 185 896	-	-	-	-
- Облигации государственных корпораций	1 651 225	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	1 133 863	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 663 843</b>	<b>-</b>	<b>1 092 485</b>
- Корпоративные облигации	-	-	-	4 680 122	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	1 092 485
- Облигации российских банков	-	-	-	2 339 107	-	-
- Облигации государственных корпораций	-	-	-	1 644 614	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>5 407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 775</b>	<b>-</b>
- Производные финансовые инструменты	-	5 407	-	-	5 775	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>17 318 353</b>	<b>2 618 845</b>	<b>1 133 863</b>	<b>9 680 248</b>	<b>10 327 869</b>	<b>1 092 485</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>-</b>
- Производные финансовые инструменты	-	482	-	-	70	-
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>-</b>

## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 2. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

За 3 месяца 2018 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 602 507 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации, облигации российских банков и облигации государственных корпораций.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

### (в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 31 марта 2018 г.
<b>Активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 092 485	41 378	–	–	1 133 863

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	Доходы/(расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Продажи	На 31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	134 771	–	–	1 092 485

Представленные в таблицах выше расходы, признанные в качестве прибыли или убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи расходов за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и статьи расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты.

**19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(в) Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 марта 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долевые ценные бумаги	1 133 863	Показатель Ц/Д	Стоимость базового актива	Не применимо

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долевые ценные бумаги	1 092 485	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Влияние возможных альтернатив- ных допущений		Влияние возможных альтернатив- ных допущений	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 133 863	(56 693)	1 092 485	(54 624)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

## **19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

### **(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

## **20 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физические лица или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>	<b>Прочие компании под общим контролем</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	15 795	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 133 863	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	16 734	32 412	7
Прочие активы	–	329	525	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,8%)	–	–	1 039 262	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,13%-10,0%)	2 348 283	230 988	122 560	80 680
Прочие обязательства	7 171	13 565	699	111

## 20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31	346	842	40
Процентные расходы	(13 780)	(1 756)	(2 073)	(860)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	129	1 419	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	22	123	6
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(6 164)	(822)	2 837	17
Комиссионные доходы	33	87	291	27
Комиссионные расходы	–	–	(204)	–
Прочие операционные доходы	–	9	309	–
Административные и прочие операционные расходы	(15 378)	(92 287)	(2 036)	(1 372)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 марта 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, поручительства, полученные Группой	3 500	11 640	–	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	5 668	32 622	49

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев 2018 года, закончившихся 31 марта 2018 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	–	14 470	96 000	309
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	–	8 215	287 342	320
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	69 043	–

## 20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 465	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 092 485	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	10 309	72 103	17
Прочие активы	–	95	809	1
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,6%-1,5%)	–	–	1 220 804	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,4%)	2 562 259	244 546	160 308	101 416
Прочие обязательства	5 881	11 317	127	44

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 245	2 515	268	3
Процентные расходы	(8 939)	(2 982)	(27 262)	(1 435)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(4 820)	(1 617)	–	4
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	7	33	6 659	4
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	120 737	12 225	125 940	3 408
Комиссионные доходы	342	155	570	75
Комиссионные расходы	–	–	(183)	–
Прочие операционные доходы	3 185	17	359	–
Административные и прочие операционные расходы	(15 477)	(95 405)	(2 615)	(1 101)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	67 275	46 308	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	10 204	780	39

**20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	563 836	113 657	4 138 022	1 358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	494 794	107 293	3 926 302	1 383
Перевод между категориями	(69 043)	–	69 043	–

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г. (неаудировано)
<b>Краткосрочные выплаты</b>		
- Заработная плата	81 004	88 903
- Краткосрочные премиальные выплаты	4 899	–
<b>Итого</b>	<b>85 903</b>	<b>88 903</b>

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

**21 Объединение бизнеса**

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
<b>Дочерняя компания</b> АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО)	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

## **21 Объединение бизнеса (продолжение)**

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвил) при приобретении АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО):

	<b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	360 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 431
Средства в других банках	1 816 706
Кредиты клиентам	4 728 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 482
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 000
Основные средства	263 215
Прочие активы	29 159
<b>Итого активов</b>	<b>7 435 640</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства банков	1 511 056
Средства клиентов	2 271 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 332
Отложенные налоговые обязательства	25 085
Прочие обязательства	12 891
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 911 136</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>3 524 504</b>
Переданное вознаграждение	(3 283 799)
<b>Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций</b>	<b>240 705</b>

В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО).

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО «Экспобанк» в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО).

26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

Чистый финансовый результат АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) с даты приобретения за период до 31 декабря 2017 года не оказал существенного влияния на прибыль Группы за 2017 год.

Сумма потенциальной прибыли или убытка Группы за 2017 год, если бы приобретение произошло в январе 2017 года, не раскрыта, так как финансовая отчетность АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не составлялась в связи с реорганизацией в марте 2018 года.

**21 Объединение бизнеса (продолжение)**

**Анализ денежных потоков при приобретении**

---

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	360 282
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 283 799)
<b>Чистый денежный отток</b>	<b>(2 923 517)</b>

---

**22 События после окончания отчетной даты**

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».